Załącznik nr 11 do procedury „Metodyka oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego”

|  |  |
| --- | --- |
| **Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** | |
| **Nazwa Klienta\*** | **Gmina Poniec** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | | | | | |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do Klienta** | | | | | | **Odpowiedź Klienta** |  |  |  | |  | |  | |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | | | | | | tak |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. | | | | | | tak |  |
| 3 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | | | | | | |  |  |
|  | 1. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, | | | | | | 31.12.2015 r. |  |  |
| 1. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.   Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. | | | | | | |  |  |
|  | Proponujemy następujacy zapis:  „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. | | | | | | |  |  |
| 4 | W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.   1. Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, 2. Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | | | | | | |  |  |
|  | Nie dotyczy | | | | | | |  |  |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta**  **(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | nie |
| 2 | | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | nie |
| 3 | | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | nie |
| 4 | | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | nie |
| 5 | | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN): | nie |
| 6 | | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). | nie |
| 7 | | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
|  | | wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 9.463 |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 278 |
| wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | 0 |
| wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 400 |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich**  **(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: | |
|  | wartość zawartych umów (w tys. PLN): | 0 |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 0 |
| wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | 0 |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 0 |
| 2 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN): | nie |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem** | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | |  |  |  | |  | |  |  |  |
|  | **Pytanie do Klienta** | | | | | | | | | | | **Odpowiedź Klienta** | |
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: NIE DOTYCZY | | | | | | | | | | | | |
| a | | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | | | | | | | |  | |
| b | | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | | | | | | | |  | |
| i | | | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | | | |  | | Prosimy o podanie okresu kredytowania | | |  | |
| ii | | | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | | | |  | | Prosimy o podanie okresu poręczenia | | |  | |
| c | | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | |
| i | | | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | | | |  | | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | | |  | |
| 2 | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | | | | | | | | | | |  | |
| 4 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:  - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,  - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,  - stowarzyszenia,  tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | | | | | | | | | | |  | |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | | prosimy o udzielenie informacji czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika pod umową, wekslem z deklaracją wekslową i oświadczeniem o poddaniu się egzekucji | tak |
| 2 | | prosimy o potwierdzenie informacji w zakresie braku okresu karencji spłaty odsetek kredytowych /z uwagi na odmienną treść zawartą w pkt. 3 - pod zestawieniem tabelarycznym w odniesieniu do wcześniejszej informacji/ | spłata odsetek bez karencji |
| 3 | | prosimy o podanie znaku sprawy związanego z ogłoszeniem przedmiotowego postepowania przetargowego | ZPI 271.11.2015 |
| 4 | | prosimy o potwierdzenie informacji, że na etapie składania oferty przetargowej nie jest wymagane złożenie wzoru umowy kredytowej /przedmiotowa umowa zostanie zawarta z wybranym oferentem z uwzględnieniem zapisów pkt. 3 i pkt 17 SIWZ / | potwierdzam |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wykaz zaangażowań Klienta** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień 2015-07- 21 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | | | | | |  | | | |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu**  **(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | | | **Waluta zadłużenia** | | | **Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)** | | **Data zawarcia umowy** | | **Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | | | **Data całkowitej spłaty** | | | |
| **1** | BGK | | | PLN. | | | Pożyczka długoterminowa "JESSICA" | | 2013-06-30 | | 6.562.956,26 | 0 | | | 2032-06-30 | | | |
| **2** | BGK | | | PLN | | | Kredyt długoterminowy | | 2014-07-31 | | 2.000.000 | 0 | | | **2020-12-31** | | | |
| **3** | BGK | | | PLN | | | Kredyt długoterminowy | | 2015-02-25 | | 500.000 | 1.500.000 | | | **2023-12-31** | | | |
| **4** | WFOŚi GW w Poznaniu | | | PLN | | | Pożyczka | | 2014-08-20 | | 400.000 | 0 | | | **2019-06-20** | | | |
| **5** | NFOŚi GW | | |  | | | Poręczenie za MZO sp. zo.o. Leszno | | 2008 | | 278.489 | 0 | | | **Do roku 2023** | | | |
| **6** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **7** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **8** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **9** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **10** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **11** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **12** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **13** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | | 9.241.445,26 |  | | |  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokumenty** | | | |
|  |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[3]](#footnote-3) | | | |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | prosimy o nadesłanie pierwotnej uchwały w przedmiocie zaciągnięcia kredytu tj. Nr II/16/2014 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 22 grudnia 2014 |
| **2** | prosimy o nadesłanie opinii RIO o możliwości spłaty kredytu objętego postępowaniem przetargowym w wys. 2.390.000,00 zł /w przypadku braku jej posiadania prosimy o informacje, że zostanie ona dostarczona przed podpisaniem umowy kredytowej/ - Opinia RIO zostanie przesłana przed podpisaniem umowy |
| **3** | prosimy o nadesłanie zaświadczenia Miejskiej Komisji Wyborczej w Poniecu o wyborze p. Jacka Widyńskiego na stanowisko Burmistrza Gminy Poniec - Zaświadczenie zostanie przesłane wybranemu oferentowi po rostrzygnieciu przetargu |
| **4** | prosimy o nadesłanie sprawozdań finansowych Gminy Poniec za II kwartał br. /Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-N i Rb-Z/ |

**Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y\*\* własnoręcznym podpisem**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| za Klienta  osoba/y upoważniona/e\*\* (imię i nazwisko) | data  (rrrr-mm-dd) | podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*\* |

Eugeniusz Nowak 21.07.2015 r.

Andrzej Przybylski 21.07.2015 r.

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

\*\* Niepotrzebne skreślić

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)
3. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-3)