|  |
| --- |
| **Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** |
| **Nazwa klienta\*** |  GMINA GŁUCHOŁAZY |

|  |
| --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | TAK |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. i czy Gmina poniesie koszty sporządzenia aktu notarialnego. | Zamawiający nie przewiduje oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc. |  |
| 3 | W przypadku inwestycji finansowanej / -ych dotacją 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.
 |  |  |
|  | W chwili obecnej Gmina Głuchołazy posiada 2 zawarte umowy na dofinansowanie zadań realizowanych ze środków z UE. Łączna wartość dofinansowania wynosi 4 133 643,49 zł, przy czym ogólne koszty realizacji ww. zadań wynoszą 9 423 518,25 zł. W przypadku pozostałych zadań Gmina Głuchołazy albo już złożyła wnioski o przyznanie dofinansowania ich realizacji z UE albo oczekuje na ogłoszenie odpowiedniego naboru przez jednostkę przyznającą dofinansowanie. W sytuacji nieotrzymania dofinansowania Gmina Głuchołazy będzie je realizowała z własnych środków w ramach możliwości budżetowych z oszczędności powstałych w wyniku niższych kosztów realizacji innych zadań inwestycyjnych przewidzianych w budżecie Gminy Głuchołazy na 2017 rok.  |  |  |
| 4 | Czy Zamawiający wyrazi zgodę na ustanowienie przelewu wierzytelności z umów o dofinansowanie projektów i wyrazi zgodę aby warunkiem uruchomienia było przedłożenie potwierdzenia przez Dłużnika umowy potwierdzenia przyjęcia przelewu? | NIE |
| 5 | Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby warunkiem uruchomienia było przedłożenie kopii umów o dofinansowanie projektów? | NIE |
| 6 | Czy rozumieć należy, że stawkę WIBOR 1M z 30.06.2017r. 1,66% należy przyjąć tylko dla celów wyliczenia ceny oferty? | TAK |
| 7 | Czy rozumieć należy, że dla celów wyliczenia ceny oferty należy przyjąć uruchomienie każdego z kredytów jednorazowo w pełnej kwocie 01 sierpnia 2017r.?Jeśli nie prosimy o podanie terminów i kwot uruchomień dla wyliczenia ceny ofertowej kredytów. | **NIE**Uruchomienie kredytu: pozostawienie do dyspozycji Zamawiającego całej kwotykredytu w okresie od dnia podpisania umowy do 20 grudnia 2017 r. w wysokościachuruchamianych określonych na postawie dyspozycji Zamawiającego |
| 8 | Czy Zamawiający potwierdza, że powołanie się na art. 89 ust. 1 pkt. 2 w Uchwale nr XXVI/253/16 z dnia 28 grudnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków UE jest omyłką i właściwy odnośnik do ustawy o finansach publicznych to art. 89 ust. 1 pkt. 4? | W Uchwale nr XXVI/253/16 z dnia 28 grudnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego omyłkowo wskazano jako podstawę art. 89 ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych. Z treści uchwały wynika natomiast jednoznacznie, iż kredyt zaciągnięty będzie na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków UE (podstawa art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych) |
| 9 | W Uchwale nr XXVI/253/16 z dnia 28 grudnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków UE w par. 1 ust. 3 Uchwały jest urwane zdanie.Czy Zamawiający potwierdza, że spłata nastąpi po uzyskaniu dotacji z UE? | TAK |
| 10 | W Uchwale nr XXVI/253/16 z dnia 28 grudnia 2016r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków UE w par. 1 ust. 3 Uchwały część zdania wskazuje, że odsetki będą spłacone wraz z kapitałem w 2018 roku. Prosimy o doprecyzowanie czy odsetki od kredytu w wys. 1.893.428 zł będą spłacane miesięcznie począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienia czy jednorazowo w ostatnim dniu kredytowania? | Odsetki będą spłacane miesięcznie począwszy miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienie kredytu |
| 11 | Czy odsetki od kredytów w wys. 3.475.804 zł i 2.116.113 zł będą spłacane począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienia?Jeśli nie prosimy o podanie daty karencji w spłacie odsetek. | Odsetki będą spłacane począwszy od miesiąca w którym nastąpiło pierwsze uruchomienia |

|  |
| --- |
| **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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 20 695 |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 45 |
| wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 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 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

|  |
| --- |
| **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 (BRAK TEGO TYPU JEDNOSTEK)**  |
|  | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | NIE DOTYCZY |
|  | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | NIE DOTYCZY |
|  | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu kredytowania | NIE DOTYCZY |
|  | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu poręczenia | NIE DOTYCZY |
|  | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). |
|  | NIE DOTYCZY |
|  | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | NIE DOTYCZY |
| 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 wyżej wymienionychzmian dla Państwa budżetu. |
|  | NIE DOTYCZY |
| 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. | NIE DOTYCZY |
| 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. | NIE DOTYCZY |

|  |
| --- |
| **Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | W 2018 w prognozie założono duży wzrost w stosunku do roku 2016 i 2017. Jakie są założenia do przyjmowania takich wartości. | Dynamika 2018 / 2017: 6,5%2018 / 2016: 7,3% | W zapytaniu brak wskazania jakiej wielkości budżetowej dotyczy. |
| 2 | W prognozie w latach 2021-2023 dochody bieżące są niższe niż w latach 2018-2020. Jakie są założenia do przyjmowania takich wartości. | Dynamika 2021 / 2020: - 4,8%2022 / 2020: -4%2023 / 2020: -,34% | W prognozie dochodów bieżących, przyjęto niewielkie zmiany planowanych dochodów bieżących w poszczególnych latach, które wynikają min. z nieznacznych korekt stawek podatków i opłat lokalnych (zgodnie z przyjętą strategią podatkową). W przypadku planu dochodów z tytułu subwencji ogólnej, z tytułu udziału w podatkach dochodowych oraz z tytułu dotacji na zadania bieżące w 2017 roku i w latach następnych, jako plan przyjęto zaplanowane dochody z tych źródeł ustalone na 2017 rok. |
| 3 | W prognozie w latach 2018-2023, a szczególnie 2018-2020 założono bardzo wysoką nadwyżkę bieżącą, przyjmując bardzo niskie poziomy **wydatków bieżących**, niższe niż wykonanie 2016.Jakie są założenia do przyjmowania takich wartości. | Dynamika 2018 / 2016: -10,6%2018 / 2017: -10,8%2019 / 2016: -6,9%2020 / 2016: - 5,9% | Prognoza wydatków bieżących na lata 2018-2020 została prawdopodobnie oszacowana przy założeniu dążenia gminy do maksymalnej ich optymalizacji. W ww. latach Gmina Głuchołazy planuje uzyskać oszczędności w wydatkach bieżących w ww. okresie m.in. z następujących tytułów: przejęcia prowadzenia Liceum Ogólnokształcącego w Głuchołazach przez Starostwo Powiatowe w Nysie, reorganizacji sieci szkół w gminie w związku z reformą oświatową, zmianą podmiotu dokonującego odbioru odpadów komunalną, planowanym utworzeniem **Centrum Usług Wspólnych -** jednostki, która świadczy usługi finansowo-księgowe na rzecz innych jednostek organizacyjnych gminy.  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Czy były zmiany budżetu i WPF po 31.05.2017r.Jeśli tak prosimy o przesłanie stosownych Uchwał wraz z załącznikami. | TAK (W ZAŁĄCZENIU) |
| 2 | Czy Uchwała Nr XXXI/310/17Rady Miejskiej w Głuchołazach z dnia 31 maja 2017 r. jest obowiązująca – ponieważ w bazie aktów wewnętrznych ma status NIEUSTALONY. | Uchwała jest obowiązująca, jednak uchwałą nr XXXII/320/17 Rada Miejska w Głuchołazach dokonała kolejnej zmiany w budżecie Gminy Głuchołazy na 2017 rok |
| 3 | Prosimy o przesłanie Uchwałę w spr. powołania obecnego Skarbnika Gminy. | W ZAŁĄCZENIU |
| 4 | Czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach? Jeśli tak to prosimy o podanie nazwy podmiotu, nr REGON, kwoty posiadanych udziałów, % udziału w kapitale. | **TAK**"WODOCIAGI" SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ REGON 530569528, POSIADANE UDZIAŁY: 80 803 UDZIAŁY O ŁACZNEJ WARTOŚCI 40.401.500,00 ZŁ (100%)„GŁUCHOŁASKIE KOMUNALNE TOWARZYSTWO BUDOWNICTWA SPOŁECZNEGO” SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ REGON531503840 POSIADANE UDZIAŁY: 3.699 UDZIAŁÓW O ŁACZNEJ WARTOŚCI 1.849.500,00 ZŁ (100%) |
| 5 | Czy Gmina udzielała poręczeń za inne podmioty. Jeśli tak prosi się o następujące informacje: za jaki podmiot, na czyją rzecz, z jakiego tytułu, kwota, termin ważności poręczenia. | **TAK**Poręczenie kredytu inwestycyjnego udzielonego dla Centrum Kultury w Głuchołazach w kwocie 133 600,00 zł (obecnie kwota poręczenia wynosi 22 270 zł). Termin ważności poręczenia 15.12.2017 r. |
| 6 | Prosimy o aktualny wykaz posiadanych umów kredytów/ pożyczek na wzorze BGK (dalsza część formularza) lub własnym. | W ZAŁĄCZENIU |

|  |
| --- |
| **Wykaz zaangażowań klienta** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | 30-06-2017 |
| **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-2)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-3)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | Zgodnie z załącznikiem |  |  |  |  |  |  |
| **2** |   |   |   |  |  |  |  |
| **3** |   |   |   |  |  |  |  |
| **4** |   |   |   |  |  |  |  |
| **5** |   |   |   |  |  |  |  |
| **6** |   |   |   |  |  |  |  |
| **7** |   |   |   |  |  |  |  |
| **8** |   |   |   |  |  |  |  |
| **9** |   |   |   |  |  |  |  |
| **10** |   |   |   |  |  |  |  |
| **11** |   |   |   |  |  |  |  |
| **12** |   |   |   |  |  |  |  |
| **13** |   |   |   |  |  |  |  |
| **14** |   |   |   |  |  |  |  |
| **15** |   |   |   |  |  |  |  |
| **16** |   |   |   |  |  |  |  |
| **17** |   |   |   |  |  |  |  |
| **18** |   |   |   |  |  |  |  |
| **19** |   |   |   |  |  |  |  |
| **20** |   |   |   |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Dokumenty** |
| 1. UCHWAŁA NR XXXII/320/17 RADY MIEJSKIEJ W GŁUCHOŁAZACH z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Głuchołazy na 2017 rok
2. UCHWAŁA NR XXXII/321/17 RADY MIEJSKIEJ W GŁUCHOŁAZACH z dnia 28 czerwca 2017 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej dla Gminy Głuchołazy na lata 2017-2020
3. UCHWAŁA NR XXIX/288/17 RADY MIEJSKIEJ W GŁUCHOŁAZACH z dnia 29 marca 2017 r. w sprawie powołania skarbnika Miasta
4. Zobowiązania finansowe Gminy Głuchołazy na dzień 30.06.2017 r.
 |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[3]](#footnote-4) |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | *jw* |

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

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

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

\*\* Niepotrzebne skreślić

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-2)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-3)
3. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-4)