

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **Gmina Wałbrzych**

Pytania dotyczące transakcji

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na 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:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2014
	b) 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 szczególności 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 wykroczyć 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 analogiczn

	ego postanowienia.
	<p>„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 5 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.”.</p>
4	<p>W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowany m 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.</p> <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie</p>

	<p>łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu</p> <p>b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
--	--

Nie dotyczy

5	<p>Prosimy o podanie informacji dotyczących źródeł finansowania (z podziałem na zadania wymienione w SIWZ w cz. 1 i cz. 2) – załącznik nr 1 do niniejszego Formularza</p>
6.	<p>Prosimy o wypełnienie załącznika nr 2 do niniejszego Formularza.</p>

**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 ciążyą 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	NIE

	kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	
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):	453.433
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	111.199
	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):	-
	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):	139.598

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):	3.000
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.307
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	3.100
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	2.209
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	Prosimy o podanie aktualnej listy podmiotów powiązanych w następującym układzie:			
	Nazwa jednostki	Regon	Rodzaj powiązań (kapitałowe/organizacyjne)	Udział w kapitale
	Miejski Zakład Usług Komunalnych Sp. z o. o.	891322535	kapitałowe	100%
	Miejski Zarząd Budynków Sp. z o. o.	891337815	kapitałowe	100%
	Zamek Książ w Wałbrzychu Sp. z o. o.	890011550	kapitałowe	100%
	Park Przemysłowy w Wałbrzychu Sp. z o. o. w likwidacji	021151790	kapitałowe	63,05%
	Wałbrzyska Specjalna Strefa Ekonomiczna „INVEST-PARK” Sp. z o. o.	890572595	kapitałowe	15,01%
	„INVEST-PARK DEVELOPMENT” Sp.	020686631	kapitałowe	0,63%

	z o. o.				
	Wałbrzyski Rynek Hurtowy S. A.	890445649	kapitałowe	23,475%	
	Dolnośląska Agencja Rozwoju Regionalnego S. A.	890004750	kapitałowe	4,19%	
	Dolnośląski Fundusz Gospodarczy Sp. z o. o.	890178579	kapitałowe	0,55%	
	Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej S. A.	890683550	kapitałowe	14,995%	
	Wałbrzyskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o. o.	891509564	kapitałowe	20%	
	Spółka Celowa Wałbrzyskie Centrum Sportowo-Rekreacyjne „AQUA-ZDRÓJ” Sp. z o. o.	020698864	kapitałowe	100%	
2	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Gminą znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:				
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?				Nie dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?				Nie dotyczy
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy	
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy	
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
	Nie dotyczy				
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy	
3	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.				
	nie				
4	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
5	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

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	<p>1) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu dochodów ze sprzedaży majątku planowanych do uzyskania w 2014r. w porównaniu do uzyskanych w 2013r.</p> <p>2) Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a) został jednoznacznie określony,</p> <p>b) został wyceniony.</p> <p>3) Prosimy o informację:</p> <p>a) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2014,</p> <p>b) o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>4) Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	Dynamika 376,4%	<p>Ad.1 Na 2014 rok zaplanowano sprzedaż większej liczby nieruchomości. (Do dnia 15.05.2014 r. zostały sporządzone wykazy na sprzedaż 61 nieruchomości w drodze przetargu i 84 nieruchomości lokalowe w drodze bezprzetargowej na rzecz najemców. Ponadto Gmina Wałbrzych dodatkowo planuje w 2014 r. sprzedaż majątku w trybie przetargu pisemnego ograniczonego do podmiotów prowadzących działalność w zakresie leasingu zwrotnego do kwoty 50.000.000 zł</p> <p>Ad.2 Majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie:</p> <p>a) określony i przygotowany - regulacja stanu prawnego, podziały, wprowadzenie zmian w księgach wieczystych,</p> <p>b) wyceniony - zgodnie z operatami szacunkowymi wykonanymi przez rzeczoznawców majątkowych.</p> <p>Ad.3 a) W roku 2014 do dnia 15.05.2014 zostały ogłoszone 63 przetargi i rokowania na sprzedaż nieruchomości Gminy Wałbrzych na łączną kwotę netto 6.794.723,00 zł, b) Na 2014 rok dochód ze sprzedaży nieruchomości w drodze przetargowej, stanowiących własność Gminy Wałbrzych, został określony na kwotę netto 30.298.600,00 zł. W budżecie Miasta Wałbrzycha ze względu na rynek obrotu nieruchomościami - spadek ilości transakcji i ostrożnego z tego tytułu planowania dochodów - dochody te, zostały zaplanowane w kwocie 8.781.600 zł</p> <p>Ad. 4. W odniesieniu do pytania czy w przeszłości miały miejsce nieskuteczne próby sprzedaży majątku, informujemy, że do sprzedaży w latach ubiegłych było przeznaczonych dziewięć nieruchomości na kwotę 764.940,00 zł</p>

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy w Wieloletniej prognozie finansowej z dnia 17.04.2014 r. w kwocie długu oraz w kwotach spłaty zostały uwzględnione zobowiązania/spłaty z tytułu leasingu? Prosimy podać planowane kwoty spłat z tytułu leasingu	Zamawiający jest w tym momencie na etapie wylaniania przedmiotu leasingu i szacowania jego wartości. W momencie oszacowania wartości przedmiotu leasingu i wyłonienia podmiotu, z którym zostanie podpisana umowa Zamawiający będzie znał warunki, na których zostanie on przeprowadzony. Stosowne zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej oraz Budżecie Miasta zostaną wprowadzone w momencie uzyskania ostatecznych warunków niniejszej umowy.
2	Prosimy o podanie kwoty wykupu papierów wartościowych w latach 2014-2019	2014-0, zł, 2015- 0 zł, 2016- 6,5 mln, 2017-10 mln, 2018- 8,55 mln, 2019 -4 mln,
3	Czy w związku z brakiem opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanych kredytów Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy/uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu	Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu była pozytywna opinia RIO.
4	Zamawiający zastrzegł możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu oraz wcześniejszą spłatę, co będzie skutkowało możliwością zmiany harmonogramu spłaty kredytu. Oznacza to, że w okresie kredytowania brak będzie możliwości zmiany harmonogramu w innych przypadkach niż przewidziane przez Zamawiającego. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu w innych przypadkach np. w przypadku pogorszenia się sytuacji finansowej Gminy,	Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany harmonogramu spłaty kredytu i w tym celu dokonał stosownych modyfikacji w pkt XVII SIWZ

Prosimy o udzielenie informacji na temat udzielonych poręczeń i gwarancji w następującym zakresie:										
5	Podmiot, któremu udzielono poręczenia	Okres trwania poręczenia	Pierwotna kwota poręczenia (kapitał)	Wartość niewymagalnych zobowiązań z tyt. udzielonych poręczeń i gwarancji						
				Wg. stanu na dzień 31.04.2014r.	2015	2016	2017	2018	2019	
	Bre Bank Hipoteczny S.S.	2008-2038	83.000.000	4.833.921	6.153.357	6.032.811	5.896.427	5.767.962	5.639.497	
6	Prosimy o informację, czy kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie, czy na refinansowanie nakładów. W przypadku refinansowania nakładów prosimy o informacje, z jakiego okresu będą pochodziły refinansowane nakłady									
Kredyt przeznaczony zostanie zarówno na finansowanie jak i na refinansowanie wydatków inwestycyjnych. Refinansowanie dotyczyć będzie wydatków poniesionych w okresie zgodnym z zasadami EBI.										
7	Prosimy o informację dotyczącą struktury wykorzystania kredytu (jaka część kredytów zostanie przeznaczona na wydatki majątkowe, prefinansowanie środków z UE)									
Kredyt w całości zaciągnięty jest na zadania finansowane ze środków własnych										
8	Czy Zamawiający dopuszcza, aby przy każdorazowym uruchomieniu transzy kredytu były przedstawiane kserokopie faktur (do wglądu oryginały faktur) lub inne dokumenty potwierdzające poniesienie wydatków inwestycyjnych									
Nie										
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby na dyspozycji uruchomienia transzy kredytu było zaznaczone na jakie zadanie (zadania) inwestycyjne jest przeznaczona uruchamiana transza.									
Tak										
10	Czy warunkiem wprowadzenia zmian do umowy będą:									
	a) wniosek Zamawiającego złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) uzyskanie aprobaty obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia									
Jakiegokolwiek zmiany do umowy muszą być wprowadzone w formie pisemnej w przypadkach przewidzianych w SIWZ.										
11	W związku z faktem, że Zamawiający przewidział zmianę postanowień umownych w trybie Artykułu 72 (Modyfikacja umów w okresie ich obowiązywania) Dz.U.UE.L.2014.94.65. – Dyrektywa Nr 2014/24/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 lutego 2014 r., (w sprawie zamówień publicznych uchylająca Dyrektywę Nr 2004/18/WE) prosimy o doprecyzowanie przez zamawiającego jakie zmiany rozumie pod tym zastrzeżeniem.									
	Zamawiający zawarł zapis dotyczący niniejszej Dyrektywy gdyż na dzień sporządzania SIWZ posiada wiedzę iż w roku 2016 zostanie ona zaimplementowana. Ponieważ przedmiot zamówienia udzielony zostanie na okres, w którym będzie ona obowiązywać zamawiający przewidział możliwość zmiany zgodnie z jej zapisami.									
12	W związku z zastrzeżeniem przez zamawiającego zmiany postanowień umownych wskutek wystąpienia okoliczności, niezależnych od stron umowy związanych z koniecznością zmiany okresu realizacji zamówienia prosimy o wyjaśnienie, czy oznacza to możliwość wydłużenia okresu kredytowania, a jeżeli tak, to o jaki maksymalny okres.									
	Zamawiający zastrzegł możliwość zmiany postanowień umownych w skutek wystąpienia okoliczności niezależnych od stron umowy biorąc pod uwagę doświadczenia lat ubiegłych mianowicie m.in. zmiany statusu Miasta Wałbrzycha-odzyskanie grodzkości.									
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki od kredytu w okresie kredytowania naliczane były z zastosowaniem kalendarza rzeczywistego (faktyczna liczba dni miesiąca kalendarzowego, rok ma 365 dni, w latach przestępnych – 366 dni).									
	TAK									
14	Czy Zamawiający potwierdza, że WIBOR 3M na 30 kwietnia 2014 r. wynosi 2,72%									
	Tak.									

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w tys. PLN wg stanu na dzień (2013-04-30):

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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)
1	DEXIA KOMMUNALK REDIT BANK	PLN	KREDYT	2008,2009	6.157	-
2	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2006	1.673	-
3	BGŻ S.A.	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	99	-
4	BGŻ S.A.	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	9	-
5	BGŻ S.A.	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	17	-
6	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2006	778	-
7	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2007	2.502	-
8	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2007	875	-
9	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2009	17.605	-
10	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2010	23.750	-
11	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2011	21.951	-
12	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2012	15.000	-
13	PKO BP S.A.	PLN	KREDYT	2013	6.745	-
14	BGK	PLN	KREDYT	2013	57.363	-
15	CITI HANDLOWY	PLN	KREDYT	2013	5.666	-
16	CITI HANDLOWY	PLN	KREDYT	2013	6.715	-
17	CITI HANDLOWY	PLN	KREDYT	2013	2.608	-
18	CITI HANDLOWY	PLN	KREDYT	2013	3.405	-
19	CITI HANDLOWY	PLN	KREDYT	2013	494	-
20	NFOŚ i GW	PLN	POŻYCZKA	2013	190	-

21	Millenium	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	5.641	-	
22	Millenium	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	1.730	-	
23	BOŚ S.A.	PLN	KREDYT – UMOWA PRZEJĘCIA DŁUGU	2013	6.981	-	
24	PKO BP S.A.	PLN	OBLIGACJE	2010	17.550	-	
25	PKO BP S.A.	PLN	OBLIGACJE	2011	16.500	-	
26	PKO BP S.A.	PLN	OBLIGACJE	2012	57.000	-	
27	PKO BP S.A.	PLN	OBLIGACJE	2013	40.000	-	
28	BRE BANK HIPOTECZNY	PLN	PORĘCZENIE	2008	-	111.541	
Razem	319.004						

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<i>Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu .</i>
	<i>Zostanie niezwłocznie umieszczona na stronie BIP Urzędu Miejskiego po jej otrzymaniu.</i>

Załączniki:

- 1) **Załącznik nr 1 Struktura finansowania zadań inwestycyjnych**
- 2) **Załącznik nr 2 Informacje uzupełniające dotyczące zadań inwestycyjnych**

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
(2014-05-19)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

* Niepotrzebne skreślić

¹ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku