URZĄD MIASTA GDYNI
Al. Marsz. J. Piłsudskiego 52/54
81-382 Gdynia

Załącznik nr 1
Załącznik do uchwały nr /2016/DZRK/GOS
Zarządu BGK z dnia 2016 r.
Załącznik nr 11 do procedury „Metodyka oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego"

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta*	Gdynia, miasto na prawach powiatu

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. 777 k.p.c.	nie
3	Prosimy o potwierdzenie, że spłata kredytu nastąpi w 30 (a nie w 26) kwartalnych ratach, zgodnie z przedstawionym w SIWZ harmonogramem (par.3 ust.2 zał. nr 5 do SIWZ).	Tak poprawiamy oczywistą omyłkę §3 ust 2 projektu umowy otrzymuje treść: *„Kredytobiorca zobowiązuje się spłacić wykorzystany kredyt w trzydziestu kwartalnych ratach kapitałowych..."*
4	Prosimy o informację, czy prolongata spłaty raty kredytu, zgodnie z § 6 ust. 2 projektu umowy kredytowej, będzie się mieścić w okresie kredytowania, tj. do 15.06.2028 r.? Jeśli nie, prosimy o wskazanie ostatecznego terminu okresu kredytowania uwzględniającego prolongatę.	Tak
5	Prosimy o potwierdzenie, że prowizja za udzielenie kredytu wskazana w §10 ust.2 projektu umowy kredytowej będzie płacona przez Zamawiającego na Rachunek Obsługi Kredytu.	Tak
6	Co Zamawiający rozumie poprzez zapis w §2 ust 7 projektu umowy kredytowej: „Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie terminu, o którym mowa w ust. 6"?	Po upływie ostatecznego terminu wykorzystania kredytu Bank przekaże Zamawiającemu do potwierdzenia kwotę wykorzystanego kredytu.
7	Jeżeli odpowiedź Zamawiającego na pytania 4,5 i 6 będzie negatywna prosimy o informację, jakie mogą być przyczyny złożenia wniosku o prolongatę spłaty raty kredytu?	Nie dotyczy
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	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.	
	Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowany zapis w umowie. Szczegółowe uregulowania dot. zmiany harmonogramu spłat zostały zawarte w § 6 projektu umowy, stanowiącego załącznik do siwz.	
9	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.	

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 nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Miasto nie udzielało poręczeń i gwarancji
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (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 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):	8 000 000 zł

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**	
	1)				Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
	2)				Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
	a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania		
	b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia		
	3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
	a)	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 wyżej wymienionych 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.	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał *	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wydatków na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń prognozowanych na 2018 roku w stosunku do roku 2017		**Wykazany w WPF spadek wydatków na wynagrodzenia i pochodne w 2018 roku wynika z planowania w tej pozycji wydatków wyłącznie na stałe składniki wynagrodzeń, bez jednorazowych wypłat związanych z wypłatą nagród, odszkodowań i odpraw emerytalnych. Wydatki te planowane są w rezerwie i w trakcie roku realizowane są w trybie przeniesień z rezerwy do właściwych pozycji budżetu jako zwiększenie wydatków na wynagrodzenia i pochodne.**
2	Jaki jest aktualny stopień realizacji planowanych do uzyskania w bieżącym roku dochodów ze sprzedaży majątku miasta?		**Aktualne wykonanie planu dochodów ze sprzedaży majątku wynosi 34%.**
3	Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży: a. został jednoznacznie określony, został wyceniony.		**Tak, majątek przeznaczony do sprzedaży jest zawsze wyceniany.**
4	Prosimy o informację: • na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2016 r. o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.		**Aktualnie wystawione na sprzedaż nieruchomości wraz z ich wyceną znajdują się na stronie www.investgdynia.pl. Ponadto przygotowywane są nowe nieruchomości do sprzedaży.**
5	Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak, to ile razy.		**Tak, nie wszystkie nieruchomości znajdują nabywcę w pierwszym przetargu, głównie ze względu na cenę. Miasto nie jest zainteresowane sprzedażą nieruchomości po zbyt obniżonych cenach w stosunku do pierwotnej. Na stronie www.investgdynia.pl są informacje, które nieruchomości są nowe, a które po raz kolejny wystawiane do sprzedaży.**
6	Prosimy o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych w 2017 roku oraz informację o przyczynach ich powstania.		**Zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-Z, to zobowiązania Administracji Budynków Komunalnych wobec wspólnot mieszkaniowych, które powstały w wyniku nieterminowego regulowania należności przez najemców mieszkań komunalnych.**

6			

Pozostałe pytania		
	Pytanie do klienta	**Odpowiedź klienta**
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedłożenie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu stanowiło warunek zawarcia umowy z Bankiem, który wygra przetarg.	**Tak, opinię RIO o możliwości spłaty kredytu przedłożymy przed zawarciem umowy.**
2		
3		
4		

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:

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]	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[2]	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	2010-09-21	47 400 000		2019-11-15
2	BANK PEKAO SA	PLN	kredyt	2010-12-21	48 200 000		2019-10-11
3	BANK PEKAO SA	PLN	kredyt	2011-12-13	72 000 000		2020-08-15
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	2012-11-20	15 000 000		2022-11-15
5	PKO BP S.A.	PLN	kredyt	2013-12-03	31 500 000		2023-09-15
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	pożyczka JESSICA	2012-09-14	16 562 691		2024-12-31
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	pożyczka JESSICA	2013-09-06	19 942 634		2033-08-31
8	BANK PEKAO SA	PLN	kredyt	2014-12-08	54 400 000		2024-11-15
9	PKO BP S.A.	PLN	kredyt	2015-12-18	54 000 000		2025-04-15
10	PKO BP S.A.	PLN	kredyt	2016-12-30	70 000 000		2026-06-15
				Razem	429 005 325		

1) Informacja o zobowiązaniach z wyemitowanych obligacjach komunalnych Miasta Gdyni w grudniu 2013 roku.

I. Agent emisji: PKO BP S.A.:

Lp.	Seria	Data emisji	Wartość emisji	Termin wykupu
2	B13	31.12.2013 r.	10.000.000,- zł	31.12.2017 r.
3	D13	31.12.2013 r.	15.000.000,- zł	31.12.2019 r.
4	F13	31.12.2013 r.	25.000.000,- zł	31.12.2021 r.
Łącznie PKO BP S.A.			50.000.000,- zł	

[1] Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

[2] Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

II. Agent emisji: Bank Polska Kasa Opieki S.A.:

Lp.	Seria	Data emisji	Wartość emisji	Termin wykupu
1	C13	30.12.2013 r.	15.000.000,- zł	31.12.2018 r.
2	E13	30.12.2013 r.	20.000.000,- zł	31.12.2020 r.
3	G13	30.12.2013 r.	25.000.000,- zł	31.12.2022 r.
Łącznie Bank Polska Kasa Opieki S.A			60.000.000,- zł	

Dokumenty
W załączeniu składamy następujące dokumenty[3]

Lp.	Rodzaj dokumentu
	Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu. Jeżeli aktualnie Miasto nie dysponuje opinią prosimy o potwierdzenie, iż przedłożenie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO będzie stanowiło warunek podpisania umowy kredytowej.
	Sprawozdania finansowe: Rb-N, Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S oraz za II kwartał 2017r. **Wszystkie sprawozdania są na stronie BIP Miasta.**
	Aktualne Zaświadczenie z US i ZUS. Jeżeli aktualnie Miasto nie dysponuje zaświadczeniami prosimy o potwierdzenie, iż zaświadczenia zostaną przedłożone przed podpisaniem umowy kredytowej. **W załączeniu zaświadczenia z US i ZUS.**
	Zmiany uchwały budżetowej na 2017r. wraz z załącznikami, jeżeli miała miejsce po 30.08.2017 r. (włącznie z Zarządzeniami Prezydenta w sprawie wprowadzenia zmian w uchwale budżetowej). **Zarządzenie Prezydenta Miasta z dnia 26.09.2017 r. zmieniające budżet Miasta Gdyni na rok 2017 w załączeniu.**
	Zmiany uchwały w sprawie WPF wraz z załącznikami jeżeli miała miejsce po 30.08.2017 r. **Po 30.08.2017 r. nie dokonywano zmian WPF**
	Aktualny (wg stanu na 27.09.2017 r.) wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z Miastem Gdynia z podaniem numerów REGON tych podmiotów. **Wykaz spółek z procentowym udziałem Miasta Gdyni w załączeniu.**

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

Z up. PREZYDENTA MIASTA
prof. dr hab. Krzysztof Szałucki
SKARBNIK MIASTA

za klienta osoba/y upoważniona/e** (imię i nazwisko): Krzysztof Szałucki	data (2017-10-03)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży
** Niepotrzebne skreślić

[3] Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku