

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\* Gmina Lubawka

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	Określone w pkt. 3.4 SIWZ
	Ostateczne zapisy umowy będą uzgadniane z wyłonionym w przetargu wykonawcą. W SIWZ w części III określono istotne postanowienia umowy. W pkt 17. zostały określone zasady zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych.	
3	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Tak. Umowy zostały zawarte na następujące kwoty: „Kulturalne spotkania (...) - modernizacja domu kultury – wartość dofinansowania 664.812 EURO, przy wartości całości zadań 782.133,91 EURO– umowa zawiera również wartość zadań ponoszonych przez partnera czeskiego, wartość zadań do wykonania po stronie polskiej określono w wysokości 346.669,20 EURO. „Rewitalizacja budynków...” – kwota dofinansowania 755.526,06 PLN, przy wartości całości zadania 1.108.767,98 PLN	

	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 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	9.800
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	592

wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 UoFP 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 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	769

**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):	Poza umowami związanymi z wnioskowanym kredytem Gmina nie zawierała innych umów na wydatki inwestycyjne.
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	274
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	Wartość zadania: 4.553 wartość dofinansowania: 3.870
	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 JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	<b>NIE</b>

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem**

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	<b>NIE DOTYCZY</b>
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	
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 JST w jakikolwiek sposób wspiera 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 BGK przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, 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 JST zadłużenia:	

<ul style="list-style-type: none"> <li>- po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> </ul> tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	
---	--

### Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy refinansowaniem objęte będą wydatki poniesione w bieżącym roku budżetowym?	TAK
2	Prosimy o jednoznaczne określenie harmonogramu spłat rat kredytu (rozbieżność między pkt 3.7. 1SIWZ - spłaty w kolejnych dwóch latach 2013 i 2014, a zapisami w pkt 11 Cz. III Istotne postanowienia umowy – wskazanie ostatecznego terminu spłaty kwoty 1 285 480 zł do 31.12.2014r)	Spłaty nastąpią zgodnie z pkt.3.7. SIWZ tj. 663.580,00 –termin spłaty 2013r. 356.129,00 – termin spłaty 2014r. w dwóch ratach: 170.000,00 oraz 186.129,00 Zamawiający dokona zmiany SIWZ w cz.III pkt.11 w powyższym zakresie.
3	Czy do obliczenia ceny oferty należy przyjąć założenia określone w pkt 12 i 13 Cz. III. Istotne postanowienia umowy	Opis sposobu obliczenia ceny oferty podano w pkt.13 SIWZ i tymi kryteriami należy się kierować przy obliczaniu ceny oferty. Cz. III SIWZ dotyczy zapisów umowy zawieranej z wyłonionym w przetargu wykonawcą.
4	Prosimy o jednoznaczne określenie terminu wykorzystania kredytu (rozbieżność między pkt 3.4. i 4.1. 1SIWZ	Termin wykorzystania kredytu został poprawnie określony w punkcie 3.4. , czyli: Kwota 1.296.285,00 zł do 31.12.2012 r. Kwota 397.415,00 zł do 31.08.2013r. Zamawiający dokona zmiany SIWZ w cz.I pkt.4.1. w powyższym zakresie.

## Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

30.04.2012

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚiGW WROCŁAW	PLN	POŻYCZKA	29.09.2006	54 250,00		14.07.2012
2	WFOŚiGW WROCŁAW	PLN	POŻYCZKA	28.05.2003	27 000,00		14.07.2012
3	WFOŚiGW WROCŁAW	PLN	POŻYCZKA	27.10.2009	200 000,00		16.05.2013
4	WFOŚiGW WROCŁAW	PLN	POŻYCZKA	07.08.2009	155 000,00		16.01.2014
5	PKO BP S.A. WAŁBRZYCH	PLN	KREDYT	01.12.2009	769 310,00		15.01.2016
6	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO WROCŁAW	PLN	KREDYT	15.10.2010	4 043 000,00		20.12.2020
7	BANK POLSKA KASA OPIEKI SA WROCŁAW	PLN	KREDYT	05.09.2011	2 872 000,00		20.12.2022
8	PGK SANIKOM LUBAWKA	PLN	Udzielone poręczenie kredytu	20.10.2010		592.137,00	2020
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>8 120 560,00</b>	<b>592.137,00</b>	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o informację, czy po dniu sporządzenia sprawozdań za I kwartał 2012r. podejmowane były uchwały Rady Miejskiej / wydawane Zarządzenia Burmistrza w sprawie zmian uchwały budżetowej na 2012r. Jeżeli tak, prosimy o załączenie lub wskazanie linka na stronie BIP, gdzie zostały umieszczone. <b>TAK. link: Prawo lokalne/Zarządzenia Burmistrza lub Uchwały Rady Miejskiej</b>
2	Prosimy o informację, czy po dniu sporządzenia sprawozdań za I kwartał 2012r. podejmowane były uchwały Rady Miejskiej / wydawane Zarządzenia Burmistrza w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2012r. Jeżeli tak, prosimy o załączenie lub wskazanie linka na stronie BIP, gdzie zostały umieszczone. <b>Nie zmieniano WPF</b>
3	Opinii RIO w sprawie projektu budżetu Gminy na 2012r. <b>link: Prawo lokalne/Budżet Gminy /Opinie RIO/2011 /Uchwała nr I_352_2011</b>
4	Bilansu, rachunku zysków i strat SPZOZ w Lubawce wg stanu na 31.12.2011 i 31.03.2012r. Dokumenty wg stanu na dzień 31.12.2011r. <b>zostaną umieszczone na stronie BIP wraz z odpowiedzią na niniejsze pytania.</b>

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

Z-ca Burmistrza  
/-/ Wiesław Osirński

21.05.2012r.

Skarbnik Gminy  
/-/ Monika Stanek-Gamoń

---

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej