

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Lipka

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
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) Terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu	31.12.2012 r.
	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 <u>nie może</u> 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”. Zawarcie aneksu do umowy kredytu wymagało będzie uzyskania zgody wybranego wykonawcy przedmiotowego zamówienia. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	Nie dotyczy	TAK
5	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.	
	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 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):	5.981
	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):	26
	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):	0
--	---

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): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	145 57 897 0
2	Kwota wniosków do złożenia	0
3	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):	NIE

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy Zamawiający posiada podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie. Jeżeli tak – prosimy o ich wskazanie wraz z podaniem nr REGON	Zamieszczono pod ogłoszeniem przetargu w zakładce Załączniki – „Organizacyjne” na stronie www.lipka.biuletyn.net
2	Prosimy o informację, czy wśród jednostek powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ? W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytania w ppkt A-D:	NIE
A	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	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
B	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.	
C	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.	
D	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,	

<p>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</p>	
---	--

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
Od kiedy środki z kredytu mają być postawione do dyspozycji Zamawiającego w umowie kredytu	20.12.2012 r.
Z uwagi na określony w SIWZ przedmiot finansowania (planowany deficyt oraz spłata zaciągniętych zobowiązań) prosimy o informację jaka kwota wnioskowanego kredytu zostanie przeznaczona na pokrycie wydatków majątkowych, prefinansowanie środków UE, spłatę zadłużenia?	<p>Kredyt zostanie przeznaczony na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pokrycie wydatków majątkowych w wysokości 320.000 zł 2) spłatę zadłużenia 180.000 zł
<p>Czy Zamawiający dopuszcza zmiany terminów spłat rat kredytu tak aby spłaty te wykraczały poza okres kredytowania przewidziany w SIWZ?</p> <p>Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wskazane zmiany były możliwe do wprowadzenia w treści umowy kredytowej poprzez jej aneksowanie na podstawie wniosku wraz z uzasadnieniem złożonego przez Zamawiającego, ale za zgodą wybranego wykonawcy przedmiotowego zamówienia?</p>	TAK

Wykaz zaangażowań Klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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	BGK	PLN	Kredyt	29.12.2005	50.000 zł	-	30.09.2013 r.
2	PKO BP SA	PLN	Kredyt	27.10.2006	369.000 zł	-	30.03.2021 r.
3	WFOŚ:GW	PLN	Pożyczka	15.10.2007	64.400 zł	-	20.09.2013 r.
4	BS Lipka	PLN	Kredyt	09.11.2011	140.000 zł	-	01.06.2018 r.
5	BS Lipka	PLN	Kredyt	15.09.2006	206.500 zł	-	30.06.2016 r.
6	BGK	PLN	Kredyt	22.12.2010	350.000 zł	-	29.02.2024 r.
7	BGK	PLN	Kredyt	27.04.2010	1.014.460 zł	-	30.03.2024 r.
8	BGK	PLN	Kredyt	27.04.2010	645.540 zł	-	30.03.2024 r.
9	BGK	PLN	Kredyt	30.08.2010	1.640.000 zł	-	29.12.2023 r.
10	BS Lipka	PLN	Kredyt	24.10.2011	979.000 zł	-	31.12.2021 r.
11	BS Człuchów	PLN	Udzielone poręczenie	16.03.2011	-	26.235,00 zł	31.12.2015 r.
12	BS Lipka	PLN	Udzielone poręczenie	13.08.2012	-	21.724,20 zł	30.12.2012 r.
13							
14							
Razem					5.458.900 zł	47.959,20 zł	

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

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

W O J T
Gminy Lipka
mgr Przemysław Kurdzieko

2012-11-28

Przemysław Kurdzieko

Data

Osoba upoważniona

(rrrr-mm-dd)

(imię i nazwisko)

Podpis osoby upoważnionej

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