

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\*

GMINA TORZYM

## 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 przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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 800.000,-

## 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):	Tak , wobec ZUS 728
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):	15.469
	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):	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 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):	3.042

## 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):	3.943
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	800
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	500

	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):	Nie

### Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych w roku 2012 oraz informacji o przyczynach ich powstania	<p>Wartość zobowiązań wymagalnych w 2012 roku to wynik niezapłaconych faktur dotyczących wydatków bieżących i majątkowych.</p> <p>Przyczynami takiego stanu rzeczy są :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Powierzenie nowych zadań przy braku zabezpieczenia finansowego ze strony budżetu państwa.</li> <li>2.Możliwość ponoszenia wydatków bieżących do wysokości dochodów bieżących.</li> <li>3.Nieosiąganie planowanych dochodów bieżących na skutek problemów finansowych podatników , którzy nie płacą Gminie należnych opłat i podatków lokalnych.</li> </ol>

### Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów


Lp	Rodzaj dokumentu
1	Bardzo proszę o sporządzenie szczegółowego harmonogramu spłat kredytu. W treści SIWZ określone zostały daty krańcowe obsługi kredytu jednak brak informacji w jakich terminach będą spłacane raty.
2	Bardzo proszę o uzasadnienie do prognozy dochodów ze sprzedaży majątku w roku bieżącym oraz w okresie kredytowania.
3	Bardzo proszę o informację dotyczącą dochodów majątkowych prognozowanych na rok 2013r.
4	Ostania zmiana Uchwały budżetowej wraz ze wszystkimi załącznikami.
5	Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz ze wszystkimi załącznikami.
6	Jaką datę uruchomienia kredytu należy przyjąć do wyliczenia ceny?

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

Marek Sodel

Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

Data  
(2012.08.14.)

  
Podpis osoby upoważnionej

## 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:

2012-06-30

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Zielonej Górze	PLN	Kredyt inwestycyjny	2009.07.16	3.040.000,-		2016.05.20
2	Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim Oddział w Torzymiu	PLN	Kredyt inwestycyjny	2010.07.26	2.850.000,-		2020.11.20.
3	Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim Oddział w Torzymiu	PLN	Kredyt inwestycyjny	2011.10.21	1.004.500,-		2019.11.20.
4	Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim Oddział w Torzymiu	PLN	Kredyt obrotowy	2011.12.22	345.365,06	254.634,94	2012.12.31.
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				<b>Razem</b>	7.239.865,06	254.634,94	

<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 :

Ad.1

Harmonogram szczegółowy spłat kredytu przedstawia się jak niżej :

2013 rok	Marzec 20	5.000,-
	Maj 20	5.000,-
	Wrzesień 20	5.000,-
	Listopad 20	5.000,-
2014 rok	Marzec 20	10.000,-
	Maj 20	10.000,-
	Wrzesień 20	10.000,-
	Listopad 20	10.000,-
2015 rok	Marzec 20	20.000,-
	Maj 20	20.000,-
	Wrzesień 20	20.000,-
	Listopad 20	20.000,-
2016 rok	Marzec 20	41.750,-
	Maj 20	41.750,-
	Wrzesień 20	41.750,-
	Listopad 20	41.750,-
2017 rok	Marzec 20	81.875,-
	Maj 20	81.875,-
	Wrzesień 20	81.875,-
	Listopad 20	81.875,-
2018 rok	Marzec 20	44.375,-
	Maj 20	44.375,-
	Wrzesień 20	44.375,-
	Listopad 20	44.375,-
2019 rok	Marzec 20	81.875,-
	Maj 20	81.875,-

	Wrzesień 20	81.875,-
	Listopad 20	81.875,-
2020 rok	Marzec 20	119.375,-
	Maj 20	119.375,-
	Wrzesień 20	119.375,-
	Listopad 20	119.375,-

Ad.2

Uzasadnieniem przyjętych wartości dochodów ze sprzedaży majątku w okresie od 2012 roku do 2020 roku jest aktualny stan posiadania nieruchomości przez Gminę Torzym, w postaci: gruntów i budynków oraz zamiana użytkowania wieczystego gruntu w prawo własności.

Ad.3

Dochody majątkowe prognozowane na rok 2013 wynikają z planowanych inwestycji, które będą współfinansowane (obok wkładu własnego Gminy) przez budżet państwa i środki Unii Europejskiej.

Ad.4

Ostatnia zmiana uchwały budżetowej wraz ze wszystkimi załącznikami – w załączeniu.

Ad.5

Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej wraz ze wszystkimi załącznikami – w załączeniu.

Ad.6

Data uruchomienia kredytu jest zamieszczona w części III ust.1 pkt 6 i 7 SIWZ.