

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta:

GMINA BYTNICA

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. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
5	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej dotacją 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 KWOTA DOFINANSOWANIA - 829.072 WŁKŁAD WŁASNY GMINY - 530.387	

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 ciąży zajęcie 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 <u>na koniec bieżącego roku budżetowego</u> :	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	3.986.048,74
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	1.465.506,40
	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):	0,00

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) <u>w ramach budżetu roku bieżącego</u> z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	829.072
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	358.944

	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0,00
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 głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do uzyskanych w roku 2011	- UDZIAKY 4 PIT - SUBWENCJA OŚWIATOWA - PODATKI
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2012 w stosunku do uzyskanych w roku 2011	DOCHODY MAJĄTKOWE 4 ROKU 2012 SĄ MNIEJSZE NIŻ 4 ROKU 2011.

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy Gmina przewiduje koszty z tytułu prowizji za udzielenie kredytu?	NIE
2	Czy do wyliczenia ceny oraz w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty, tj. rzeczywista liczba dni w miesiącu i w roku?	TAK
3	Czy do wyliczenia ceny i w trakcie trwania umowy można przyjąć następującą definicję stawki WIBOR 3M: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca?	NIE DO USTALENIA OPROCENTOWANIA PRZYJĄĆ WSKAŹNIK WIBOR 3M Z 09.08.2012R
4	Czy z uwagi na brak wystarczających informacji i zbyt krótki czas na rzetelne przygotowanie oferty możliwe jest przesunięcie terminu przetargu na 24.08.2012r.?	TAK

Dokumenty

Upieramnie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

l.p.	Rodzaj dokumentu
1	Szczegółowy harmonogram spłat kredytu – wnioskowana kwota kredytu nie jest podzielna na równe raty kapitałowe. ✓
2	Sprawozdania finansowe za lata 2010-2011 (Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S)
3	Sprawozdania finansowe za II kw. 2012 (Rb-27S, Rb-28S) ✓
4	Uchwała w sprawie WPF z 20.12.2011r. w całości (na stronie BIP Gminy Uchwała nie zawiera wszystkich załączników)
5	Ostatnia zmiana do Uchwały w sprawie WPF
6	REGON Gminy
7	Uchwała powołująca Skarbnika
8	Zaświadczenie o wyborze Wójta
	Opinie RIO: • w sprawie projektu budżetu na 2012r. • w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej – ostatnia wydana • w sprawie prawidłowości prognozy łącznej długu – ostatnia wydana • w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na rok 2012 • w sprawie wykonania budżetu 2010r. • w sprawie wykonania budżetu 2011r.

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

GRAZYNA FIENKO

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

13-08-2012

Data
(rrrr-mm-dd)

Sup. Wójta Gminy

mgr Grażyna Fienko
Sekretarz Gminy

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, WFOS, 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 SPÓDZIELCZY KROŚNO ODDZ.	PLN	KREDYT	07.07.2010	2.275.208,95		31.12.2020.
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO ZIELONA GÓRA	PLN	POŻYCZKA NA WPRZ. FINAN.	22.06.2010	1.271.088,62		
3	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO ZIELONA GÓRA	PLN	POŻYCZKA NA WPRZ. FINAN.	11.06.2012		349.420,-	
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					9.546.297,57	349.420	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji