

## FORMULARZ KLIENTA

### PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o informację, czy:
- na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
NIE
  - na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
NIE
  - zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?  
NIE

2. W związku z 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 zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

TAK (DOTYCZY UMOWY I SPŁAT POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ)

3. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, iż w przypadku, gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

TAK

4. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

TAK

Jeśli odpowiedź będzie negatywna:

*Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy postanowień o możliwości zawarcia aneksu do umowy, jeśli uprawniony organ poinformuje publicznie, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)? Możliwość podpisania aneksu zapewni, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być nadal wykonywana pomimo zaprzestania publikowania stawki bazowej. Aneks określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, lub wprost ją wskaże.*

2. Prosimy o wskazanie czy:

- na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).  
~~TAK~~ / NIE
- posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?  
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).  
~~TAK~~ / NIE
- w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?  
~~TAK~~ / NIE
- w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?  
~~TAK~~ / NIE
- 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~~ / NIE
- w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?  
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?  
~~TAK~~ / NIE

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
  - zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o informację jaką datę należy przyjąć do obliczenia ceny pożyczki?  
21 LISTOPADA 2025 R. - 4,23

#### **DODATKOWE DOKUMENTY**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

- Sprawozdania finansowe RBNDŚ, RBZ, RBN, RB27Ś, RB28Ś za IIIQ2025 rok  
PRZESŁANE ODRĘBNIE
- Opinii RIO o możliwości spłaty pożyczki

**GMINA WYSTĄPIŁA Z WNIOSKIEM O WYDANIE OPINII**

# WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

## TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2025.10.31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	Bank PKO BP	7 000 000	PLN	1	10-08-2016	2 000 000	2 000 000	12.2025
2	ING Bank Śląski	9 000 000	PLN	1	30-08-2017	1 000 000	6 000 000	12.2026
3	Bank PKO BP	10 000 000	PLN	1	27-06-2018	1 000 000	6 000 000	12.2027
4	Bank BGK	10 000 000	PLN	1	22-05-2019		10 000 000	12.2028
5	Bank PKO BP	19 000 000	PLN	1	11-05-2020		19 000 000	12.2031
6	Bank PKO BP	7 000 000	PLN	1	16-03-2021		7 000 000	12.2032
7	Bank BGK	8 000 000	PLN	1	22-12-2021	1 000 000	6 000 000	12.2032
8	Bank PBS	9 000 000	PLN	1	23-08-2022		9 000 000	12.2033
9	Bank PKO BP	25 000 000	PLN	1	31-01-2023		25 000 000	12.2036
10	Bank PKO SA	8 000 000	PLN	1	20-07-2023		8 000 000	12.2036
11	Bank PKO SA	4 000 000	PLN	1	12-12-2023		4 000 000	12.2031
12	DM BOŚ	8 000 000	PLN	1	18-07-2024		8 000 000	12.2037
13	Bank PKO BP	5 000 000	PLN	1	23-12-2024	750 000	4 250 000	12.2029
14	Dom Maklerski BDM	8 000 000	PLN	1	20-10-2025		6 000 000	12.2038
Razem						5 750 000	120 250 000	

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

Za JST Osoba/y upoważniona/e przez JST (imię i nazwisko)	Data (rrrr-mm-dd)	Podpis osoby/osób upoważnionej/ych
--	----------------------	---------------------------------------