

# Formularz klienta

Nazwa klienta\* **Gmina Lipnik**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	<u>Tak</u>
2	Prosimy o informacje czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	<u>Tak</u>
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. na koszt Zamawiającego?	<u>Nie</u>
3	W związku z zawartym w SIWZ 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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 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 postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	<b>Propozycja zamawiającego:</b> „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.	

## 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):	<u>Nie</u>
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	<u>Nie</u>
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	<u>Nie</u>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<u>Nie</u>
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):	<u>Nie</u>
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).	<u>Nie</u>
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	<u>6 351</u>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	<u>Nie dotyczy</u>
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	<u>2 142</u>

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo z innymi instytucjami. Jeżeli tak, to prosimy o ich wskazanie.	<u>Nie</u>
2	Czy w związku z zapisami SIWZ Rozdział III. pkt 8 „Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej lub późniejszej spłaty poszczególnych rat kredytu jak również spłaty rat kredytu w innych wysokościach i terminach niż określone w „Harmonogramie spłaty kredytu konsolidacyjnego” oraz wcześniejszej spłaty całości kredytu bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat” – Zamawiający wyraża zgodę, aby wprowadzenie w/w zmian wymagało zgody obu stron?	<u>Nie</u>
3	W związku z zapisami SIWZ Rozdział III. pkt 8 „Zamawiający zastrzega sobie prawo wcześniejszej lub późniejszej spłaty poszczególnych rat kredytu jak również spłaty rat kredytu w innych wysokościach i terminach niż określone w „Harmonogramie spłaty kredytu konsolidacyjnego” oraz wcześniejszej spłaty całości kredytu bez ponoszenia z tego tytułu żadnych dodatkowych opłat” – prosimy o doprecyzowanie w jakiej sytuacji może nastąpić przesunięcie spłat rat kredytu?	<u>Przesunięcie spłat rat kredytu uzależnione będzie od posiadanych środków finansowych przez gminę Lipnik.</u>
4	Prosimy o informację, czego dotyczą środki ze sprzedaży majątku w 2018r?	<u>Środki ze sprzedaży majątku stanowią planowane do sprzedaży w 2018 roku nieruchomości stanowiące własność gminy, tj. działka budowlana na osiedlu obok szkoły w Lipniku oraz działki po byłym SKR położone w Lipniku.</u>
5	Prosimy o informację dotyczącą wzrostu dochodów bieżących planowanych do uzyskania w 2018r i spadku tej wartości w latach 2019-2020?	<u>Planowane dochody bieżące w roku 2018 zostały znacznie zwiększone w związku z planowanymi dotacjami na remonty dróg w ramach usuwania skutków klęsk żywiołowych</u>
6	Prosimy o informację dotyczącą wzrostu wydatków bieżących planowanych do uzyskania w 2018r oraz ich spadku w latach kolejnych?	<u>Wydatki bieżące w 2018 roku znacznie wzrosły w związku z planowanym przeznaczeniem dotacji na wydatki bieżące związane z remontem dróg w ramach usuwania skutków klęsk żywiołowych.</u>
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby na potrzeby wyliczenia ceny oraz w umowie kredytowej przyjąć kalendarz rzeczywisty i rzeczywistą liczbę dni 365/366?	<u>tak</u>

## Wykaz zaangażowań klienta

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

30.04.2018r

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	<u>Bank</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>21.10.2013</u>	<u>1 676 468,00</u>	<u>0</u>	<u>31.12.2020</u>
2	<u>Bank</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>30.12.2013</u>	<u>2 910 691,00</u>	<u>0</u>	<u>31.12.2020</u>
3	<u>Bank</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>14.07.2015</u>	<u>2 062 000,00</u>	<u>0</u>	<u>30.06.2025</u>
4	<u>WFOŚiGW</u>	<u>PLN</u>	<u>Pożyczka</u>	<u>17.05.2013</u>	<u>163 807,00</u>	<u>0</u>	<u>30.11.2019</u>
5	<u>WFOŚiGW</u>	<u>PLN</u>	<u>Pożyczka</u>	<u>22.12.2014</u>	<u>118 806,93</u>	<u>0</u>	<u>30.11.2020</u>
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<u>6 931 772,93</u>		

<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

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o wyborze Wójta
2	Uchwała w sprawie wyboru skarbnika gminy - <a href="http://bip.lipnik.pl/images/biblioteka/zalaczniki/201509210309005843.pdf">http://bip.lipnik.pl/images/biblioteka/zalaczniki/201509210309005843.pdf</a>
3	Statut - <a href="http://bip.lipnik.pl/images/biblioteka/zalaczniki/201711131154081703.pdf">http://bip.lipnik.pl/images/biblioteka/zalaczniki/201711131154081703.pdf</a>
4	Uchwała RIO o prawidłowości kwoty długu – ostatnio wydana

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

Opracowała Magdalena Zimoląg

2018-05-21

podpisano w oryginale

Z up. Wójta Wojciech Zdyb

Sekretarz Gminy Lipnik

za klienta  
osoba/y upoważniona/e (imię i nazwisko)

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku