

# Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta **GMINA PACZKÓW**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

|   | Pytanie do Klienta                                                                                                                                                                                                                                                                       | Odpowiedź Klienta |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego do wysokości stanowiącej 200% kwoty kredytu? Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika. | TAK               |

## 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 na koniec bieżącego roku budżetowego:                                                                                                              |                   |
|   | wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):                                                                                                                                                                         | 10 729            |
|   | 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):                                                 | 547               |
|   | 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):                                                   | 1 204             |

## 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):                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 315             |
|   | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                           | 554               |
|   | wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                         | 25                |
|   | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                         | 25                |
| 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): | 0                 |

## Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

| Pytanie do Klienta |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                                                        |  | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------|--|-------------------|
| 1                  | 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 |  |                   |
| 2                  | Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku 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. |  |                                                        |  |                   |
|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |                                                        |  |                   |
| 3                  | 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.                                                                                                                                                                                                                          |  |                                                        |  |                   |
| 4                  | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia:<br>- po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim,<br>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,<br>- stowarzyszenia,<br>tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.                                                          |  |                                                        |  | NIE               |

#### Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

| Pytanie do Klienta |                                                                                                                                                                                   | Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał | Odpowiedź Klienta                                                                                                                                              |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                  | Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2012 stosunku do poniesionych w roku 2011. | -5,72%                                                            | Przekazanie stowarzyszeniom przedszkoli jednooddziałowych.<br>Na 31.12.2011 r. wydatki na wynagrodzenia i pochodne w tych jednostkach wyniosły 1 094 tys. PLN. |
| 2                  | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.                                                                                                                    | Deficyt bieżący w kwocie 65763                                    | Wydatki bieżące związane z realizacją zadań Gminy są zbyt duże.                                                                                                |

#### Pozostałe pytania

| Pytanie do Klienta |                                                                                                                                                                                                                                     | Odpowiedź Klienta                        |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 1                  | Czy jeśli termin płatności rat kapitałowych i odsetek przypadnie w dniu ustawowo wolnym od pracy to należy przyjąć, że spłata nastąpi w ostatnim dniu roboczym przed tym dniem, czy też w pierwszym dniu roboczym po tym terminie ? | W ostatnim dniu roboczym przed tym dniem |
| 2                  | Czy Gmina korzysta z wykupu wierzytelności ?                                                                                                                                                                                        | NIE                                      |
| 3                  | Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:<br>- został jednoznacznie określony,                                                                                                                                    | NIE                                      |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                          |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | - został wyceniony                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                          |
| 4 | <p>Prosimy o informację:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym,</li> <li>- o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</li> </ul> | <p>1 003 tys. PLN</p> <p>641 tys. PLN</p>                                                                                                                                                                                |
| 5 | Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.                                                                                                                                                                                          | <p>Budynki i lokale – 4 razy</p> <p>Grunty – 7 razy</p>                                                                                                                                                                  |
| 6 | Na jakiej podstawie założono dochody ze sprzedaży majątku w 2013 i 2014 r na poziomie 5.000.000 zł ?                                                                                                                                                                                                             | <p>Średnich cen i wielkości mienia np.:<br/>powierzchnia mieszkań komunalnych ok.<br/>44000 m<sup>2</sup>, powierzchnia działek budowlanych<br/>tylko w mieście ok. 5,20 ha uzbrojonych i<br/>8,16 ha nieuzbrojonych</p> |

# 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:

| Lp. | Nazwa podmiotu<br>(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma<br>factoringowa) | Waluta<br>zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup<br>wierzytelności, obligacje, leasing,<br>factoring, pożyczka, udzielone<br>poręczenia, udzielona gwarancja, list<br>patronacki) | Data<br>zawarcia<br>umowy | Kwota bieżącego<br>zadłużenia<br>(bilans) <sup>1</sup> | Kwota pozostałego<br>zadłużenia<br>(pozabilans) <sup>2</sup> | Data całkowitej spłaty |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1   | Bak Spółdzielczy                                                                  | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 27.11.2008                | 2 690 000,00                                           | —                                                            | 31.12.2012             |
| 2   | BZ. WBK S.A.                                                                      | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 05.11.2010                | 585 000,00                                             | —                                                            | 28.02.2014             |
| 3   | BOŚ S.A.                                                                          | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 14.07.2009                | 1 800 000,00                                           | —                                                            | 31.12.2015             |
| 4   | BZ. WBK S.A.                                                                      | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 22.07.2010                | 2 200 000,00                                           | —                                                            | 31.12.2015             |
| 5   | PKO BP S.A.                                                                       | PLN                  | Obligacje                                                                                                                                                 | 27.11.2009                | 2 500 000,00                                           | —                                                            | 30.11.2018             |
| 6   | WFOŚ i GW                                                                         | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 18.11.2009                | 1 808 596,56                                           | —                                                            | 20.10.2015             |
| 7   | BGŻ S.A.                                                                          | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 22.11.2011                | 1 044 000,00                                           | —                                                            | 31.12.2016             |
| 8   | SGB-Bank S.A.                                                                     | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 30.09.2011                | 2 330 000,00                                           | —                                                            | 31.12.2018             |
| 9   | BGK                                                                               | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 15.05.2012                | 20 000,00                                              | —                                                            | b. d.                  |
| 10  | BGK                                                                               | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 21.06.2012                | 46 072,35                                              | 124 419,95                                                   | b. d.                  |
| 11  | BGK                                                                               | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 15.05.2012                | 356 586,73                                             | —                                                            | b. d.                  |
| 12  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 13  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 14  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 15  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 16  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 17  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 18  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 19  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 20  |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
|     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           | Razem                     | 15 380 255,64                                          | 124 419,95                                                   |                        |

<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

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

| Lp | Rodzaj dokumentu                                                                                                                                  |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S (szczegółowe) i Rb-28S (szczegółowe) za II kwartał 2012r.                                                 |
| 2  | Opinia RIO o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2012r.                                                                                     |
| 3  | Pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu lub potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona przed podpisaniem umowy kredytowej |
| 4  | Sprawozdanie (bilans i rachunek zysków i strat) ZUKiM Sp. z o.o. za 2011r. i II kw. 2012r.                                                        |

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

Bogdan Wyczałkowski – Burmistrz Gminy Paczków

2012-10-22

Z up. BURMISTRZA

Grzegorz Jasiok  
Zastępca BurmistrzaOsoba upoważniona  
(imię i nazwisko)Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej