

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Gmina Miłówka

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 |
| 3 | W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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. | |

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 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): | 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): wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 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): 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): | 20.274 BRZAK 5.685 2.800 2.800 |

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): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | DAWE ZWYKŁYJĄ SIĘ W BOPF 10424800 24440000 WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ |

| | |
|---|----|
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | |
| 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): | 30 |

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? | NIE |
| b | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)? | NIE |
| 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. | NIE |
| 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. | NIE |
| 4 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia. tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | NIE |

Pozostałe pytania

| Pytanie do Klienta | | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|---|-------------------|
| 1 | W Rozdziale II Opis przedmiotu zadłużenia prosimy o potwierdzenie terminu spłaty V raty w wysokości 1.380.000,00 zł w terminie do dnia 31.01.2017r. | TAK |
| 2 | Prosimy o potwierdzenie czy do formularza ofertowego Kol. 2 WIBOR 3 M z dnia 03 grudnia 2012r. należy przyjąć stawkę 4,46%. | TAK |

Wykaz zaangażowań Klienta

| Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | | 30.11.2012r. |
|---|--|----------------|--------|---|---------------------|--|--|------------------------|
| Lp. | (np. bank, NPOS, WFOŚ, firma leasingowa, firma faktoringowa) | Nazwa podmiotu | Waluta | Typ długu (kredyt, wykup, wierzytelności, obligacje, leasing, faktoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list podroczacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹ | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | |
| 9 | | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | |
| Razem | | | | | | | | |

WG 2 A 2 1 9 0 2 1 1 0 A

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

Dokumenty

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

| Lp | Rodzaj dokumentu |
|----|---|
| 1 | Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. W przypadku jej braku prosimy o potwierdzenie, że pozytywna Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu zostanie przedłożona przed podpisaniem umowy kredytowej. |

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

GMINA MIŁÓWKA
34-360 MIŁÓWKA

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

12.12.2012

Data
(rrrr-mm-dd)

Starosta Gminy

mgr Andrzej Grzegorzek
Podpis osoby upoważnionej

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

PROGNOZA KWOTY DŁUGU GMINY MIŁÓWKA NA 31.12.2013r ORAZ NA LATA NASTĘPNE

I. Zaciągnięte dotychczas zobowiązania

| Lp. | Bank, Fundusz | Przeznaczenie | kwota kredytu / pożyczki | Rok udzielenia | Pozostające do spłaty na 31.12.2012r. | Przypadające do spłaty w latach | | | | | | | | | |
|---|---|---|--------------------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | | | | | | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| 1 | WFOŚiGW w Katowicach | Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Miłowie | 396 436,00 | 2008 | 217 828,00 | 44 652,00 | 44 652,00 | 44 652,00 | 44 652,00 | 39 220,00 | | | | | |
| 2 | WFOŚiGW w Katowicach | Wdrożenie Programu ograniczenia niskiej emisji dla Gminy Miłówka - Etap 1 | 152 250,00 | 2008 | 65 244,00 | 21 748,00 | 21 748,00 | 21 748,00 | | | | | | | |
| 3 | NORD Polska Bank DnB | Obligacje komunalne | 3 150 000,00 | 2006 | 1 260 000,00 | 315 000,00 | 315 000,00 | 315 000,00 | 315 000,00 | | | | | | |
| 4 | NORD Polska Bank DnB | Obligacje komunalne | 2 900 000,00 | 2007 | 1 450 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | | | | | | |
| 5 | NORD Polska Bank DnB | Obligacje komunalne | 1 850 000,00 | 2008 | 1 110 000,00 | 185 000,00 | 185 000,00 | 185 000,00 | 185 000,00 | | | | | | |
| 6 | WFOŚiGW Beskidzki Bank Spółdzielczy | Pożyczka ograniczenie niskiej emisji - etap II | 527 061,08 | 2009 | 292 257,08 | 78 268,00 | 78 268,00 | 78 268,00 | 57 453,08 | | | | | | |
| 7 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy | Kredyt na część zadań inwestycyjnych 2009 roku | 1 200 000,00 | 2009 | 840 000,00 | 131 689,00 | 120 000,00 | 108 311,00 | 120 000,00 | 120 000,00 | 120 000,00 | | | | |
| 8 | WFOŚiGW Bank Pekao SA | Pożyczka ograniczenie niskiej emisji etap III | 520 073,00 | 2010 | 360 674,46 | 74 296,00 | 74 296,00 | 74 296,00 | 74 296,00 | 63 490,46 | | | | | |
| 9 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy | Kredyt długoterminowy na udział własny w inwestycjach realizowanych ze śr. UE | 3 000 000,00 | 2010 | 2 400 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | | |
| 10 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy | Pożyczka w WFOŚiGW na usuwanie azbestu z budynków mieszkalnych | 27 048,00 | 2010 | 17 581,20 | 5 409,60 | 5 409,60 | 6 762,00 | | | | | | | |
| 11 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy | Kredyt długoterminowy na udział własny w inwestycjach realizowanych ze śr. UE oraz na budowę dróg gminnych | 2 900 000,00 | 2011 | 2 610 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | 290 000,00 | |
| 12 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy | Pożyczka ograniczenie niskiej emisji | 172 383,79 | 2011 | 153 099,79 | 25 712,00 | 25 712,00 | 25 712,00 | 25 712,00 | 25 712,00 | 24 539,79 | | | | |
| 13 | WFOŚiGW Bank Spółdzielczy w Węgierskiej Górze | Kredyt długoterminowy na udział własny w inwestycjach realizowanych ze śr. UE oraz na budowę i odbudowę dróg gminnych | 400 000,00 | 2011 | 360 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | |
| 14 | WFOŚiGW Bank BGŻ | na sfinansowanie planowanego deficytu (w tym na spłatę ewentualnego poręczenia pożyczki ZMG w NFOŚiGW w wysokości 552 021 zł.) | 2 600 000,00 | 2012 | 2 600 000,00 | 280 000,00 | 200 000,00 | 280 000,00 | 280 000,00 | 260 000,00 | 260 000,00 | 260 000,00 | 260 000,00 | 260 000,00 | 260 000,00 |
| 15 | WFOŚiGW Bank BBS | na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji, kredytów i pożyczek | 400 000,00 | 2012 | 400 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |
| 16 | WFOŚiGW Bank w przelagu | na sfinansowanie planowanego zwiększonego deficytu w tym brak refundacji UE | 3 500 000,00 | 2012 | 3 500 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 | 40 000,00 |
| Razem | | | 23 695 251,87 | | 17 636 684,53 | 2 161 774,60 | 2 070 085,60 | 2 439 749,00 | 3 762 113,08 | 3 033 422,46 | 1 259 539,79 | 1 050 000,00 | 930 000,00 | 630 000,00 | 300 000,00 |
| RAZEM PLANOWANE ZADŁUŻENIE NA KONIEC ROKU DOTYCHCZASOWE | | | | | | 15 474 909,93 | 13 404 824,33 | 10 965 075,33 | 7 202 962,25 | 4 169 539,79 | 2 910 000,00 | 1 860 000,00 | 930 000,00 | 300 000,00 | 0,00 |
| Odsetki od dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji oraz od planowanych | | | | | | 800 000,00 | 790 000,00 | 660 000,00 | 540 000,00 | 400 000,00 | 289 800,00 | 188 400,00 | 94 200,00 | 18 000,00 | 8 000,00 |
| RAZEM SPŁATY RAT I ODSETEK OD KREDYTÓW I POŻYCZEK W DANYM ROKU | | | | | | 2 961 774,60 | 2 860 085,60 | 3 099 749,00 | 4 302 113,08 | 3 433 422,46 | 1 549 339,79 | 1 238 400,00 | 1 024 200,00 | 648 000,00 | 308 000,00 |

Skarbnik Gminy

mgr Andrzej Grzegorzak