

GolubDobrzyń, 18.06.2012r.

TIP.2710.8.2.2012

.....**Gmina**.....  
.....**Golub - Dobrzyń**.....

**Dotyczy postępowania przetargowego na: NA UDZIELENIE I OBSŁUGĘ PRZEZ  
BANK KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO W WYSOKOŚCI 2 039 000 PLN.**

W związku z przesłanym zapytaniem (ankietą) Gmina Golub-Dobrzyń odpowiada:

*Z up. Wójta*  
**Ryszard Pawlikowski**  
Skarbnik Gminy

**Gmina**  
**Golub - Dobrzyń**

TIP .2710.8.2.2012

Dotyczy przetargu na: **udzielenie i obsługę przez bank kredytu długoterminowego w wysokości 2 039 000 zł PLN.**

W związku z przesłanym zapytaniem ( ankietą) Gmina Golub-Dobrzyń odpowiada :

Załącznik nr 4 do uchwały nr /2012/DZRK/GOS  
Zarządu BGK z dnia 2012 r.

Załącznik nr 10 do procedury „Metodyka oceny ratingowej i  
badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego”

## Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta\*

### 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 związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | tak        |
| 4 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |
|   | a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 01.08.2012 |
|   | b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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.”<br>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu. |            |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 | <p>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.</p> <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu.</p> <p>b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p> |
|   | Kredyt zaciągany jest na pokrycie planowanego deficytu i nie dotyczy konkretnego zadania inwestycyjnego.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

**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):                                                                                                                                                                         | 6 956             |
|   | 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):                                                 | 839               |
|   | 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):                                                   | 350               |

**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):                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1609              |
|   | w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                           | 1609              |
|   | wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                         |                   |
|   | 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): | nie               |

# Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

| Pytanie do Klienta |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Odpowiedź Klienta                                      |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1                  | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOK 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 BGK 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.                                                        |                                                        |

## Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

| Pytanie do Klienta | Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał* | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1                  |                                                                    |                   |
| 2                  |                                                                    |                   |
| 3                  |                                                                    |                   |
| 4 a                |                                                                    |                   |
| 4 b                |                                                                    |                   |
| 4 c                |                                                                    |                   |
| 5                  |                                                                    |                   |
| 6                  |                                                                    |                   |

## Pozostałe pytania

| Pytanie do Klienta | Odpowiedź Klienta |
|--------------------|-------------------|
| 1                  |                   |
| 2                  |                   |

|   |  |
|---|--|
| 3 |  |
|   |  |
| 4 |  |
|   |  |

# 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.   | (np. bank, WFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma faktoringowa) | Nazwa podmiotu | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, faktoring, 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     | WFOŚ                                                         |                | PLN               | pożyczka                                                                                                                                      | 20.10.2009          | 484 494                                          |                                                        | 30.09.2014             |
| 2     | WFOŚ                                                         |                | PLN               | pożyczka                                                                                                                                      | 29.06.2010          | 592 798                                          |                                                        | 30.11.2014             |
| 3     | WFOŚ                                                         |                | PLN               | pożyczka                                                                                                                                      | 09.12.2008          | 252 000                                          |                                                        | 30.06.2013             |
| 4     | WFOŚ                                                         |                | PLN               | pożyczka                                                                                                                                      | 08.11.2011          | 63 000                                           |                                                        | 31.10.2016             |
| 5     | WFOŚ                                                         |                | PLN               | pożyczka                                                                                                                                      | 15.12.2011          | 350 000                                          |                                                        | 21.01.2017             |
| 6     | Bank Millennium                                              |                | PLN               | kredyt                                                                                                                                        | 17.08.2011          | 3 634 000                                        |                                                        | 30.12.2022             |
| 7     | BGK                                                          |                | PLN               | Pożyczka                                                                                                                                      | 10.11.2011          | 838 704                                          |                                                        |                        |
| 8     |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 9     |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 10    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 11    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 12    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 13    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 14    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 15    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 16    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 17    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 18    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 19    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| 20    |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                                  |                                                        |                        |
| Razem |                                                              |                |                   |                                                                                                                                               |                     | 6 214 996                                        |                                                        |                        |

<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

Upzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

| Lp | Rodzaj dokumentu                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | (w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie) |

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

Ryszard Pawlikowski  
Osoba upoważniona  
(imię i nazwisko)

18.06.2012  
Data  
(rrrr-mm-dd)

Zup. Wójta  
Ryszard Pawlikowski  
Podpis osoby upoważnionej

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży BGK