

# Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta

GMINA ŁĄDEK ZDRÓJ (znak postępowania WR.271.12.2021.206)

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy?	TAK
2	W związku z wyrażeniem zgody na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji, prosimy o informację: - czy oświadczenie złożone będzie przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy ? - czy Zamawiający pokryje koszty sporządzenia ww oświadczenia w formie aktu notarialnego?	TAK NIE
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmian harmonogramu spłat kredytu (cz. III pkt 3 SWZ) oraz zastrzeżeniem możliwości podpisania aneksu w sprawie wysokości spłat w poszczególnych latach (prolongata rat kredytu pod warunkiem, że prolongata nie wykracza poza ostateczny termin spłaty kredytu) (cz. III pkt 14 SWZ) - prosimy o potwierdzenie że ww. zmiany zostaną wprowadzone za zgodą Banku i zostaną poprzedzone oceną zdolności kredytowej Zamawiającego przez Bank.	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 ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
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):	NIE
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.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	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 Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	-
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	

2)	Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	-
a)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta	
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:				
	1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?		-	
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		-	
	a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
	b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia	-
	3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			-
	a)	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 Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych 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 Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			-	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość	Odpowiedź klienta
	<p>Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego <b>deficytu bieżącego</b> w roku 2021</p>	<p>-758.522,66 PLN (zgodnie z WPF z dn. 26.08.2021r.)</p>	<p>Planowany deficyt bieżący spowodowany jest wzrostem kosztów na funkcjonowanie systemu gospodarowania odpadami komunalnymi na terenie Gminy oraz wzrostem kosztów pozyskania i zrywki drewna w gminnych lasach uzdrowiskowych w związku z wystąpieniem niszczycielskich działań kornika drukarza. Planowany deficyt bieżący zostanie pokryty przychodami budżetu z tytułu wolnych środków.</p>
1	<p>Prosimy o informację, czego dotyczą <b>należności wymagalne</b> wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 30.06.2021r. Czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe Gminy? Czy w kwocie należności wymagalnych na 30.06.2021r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2020r.</p>	<p>kwota należności wymagalnych 6.613.859,25 PLN</p>	<p>Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N wg stanu na 30.06.2021r dotyczą: sprzedaży drewna 37.944,42; gospodarki mieszkaniowej (dzierżawy, czynsze, wieczyste użytkowanie, przekształcenie, służebność, sprzedaż, kary, usługi) 752.148,94; rozliczenia z wykonawcą robót 162.293,75; mandatów 17.654,01; podatków i opłat lokalnych 2.178.541,57; dzierżawy obiektów szkolnych i projekt uczeń na wsi 13.825,23; fundusz alimentacyjny i zaliczki alimentacyjne 2.693.982,25; opl.za retencję udział gminy 1.070,00; opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi 642.928,20; zezwolenie na wycinkę drzew 113.470,00; opłata za kraty 0,88zł</p> <p>Cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe Gminy. W kwocie należności wymagalnych na 30.06.2021r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2020r.</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Lp.	Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2021-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:						30-06-2021
	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>	
1	BS Kłodzko	PLN	KREDYT	28.05.2014	92.424	92.488	31.12.2021
2	BS Kłodzko	PLN	KREDYT	16.08.2017	210.000	3.030.000	30.04.2026
3	BGK Warszawa / Wrocław	PLN	KREDYT	30.03.2018	330.000	9.190.000	31.12.2030
4	BGK Warszawa / Wrocław	PLN	KREDYT	16.04.2019	187.500	2.437.500	31.12.2027
5	GBS STRZELIN	PLN	KREDYT	22.07.2020	60.000	1.716.708	31.12.2030
6	BS Kłodzko	PLN	KREDYT	18.12.2020	69.996	630.004	31.12.2025
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				<b>Razem</b>			

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wyptaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wyptaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

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

ROMAN KACZMARCZYK

2021.09.23

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

data  
(rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ  
Łódka-Zdrój  
*mgr Roman Kaczmarczyk*  
podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*

\* Niepotrzebne skreślić

*Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: [iod@bgk.pl](mailto:iod@bgk.pl). Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.*

