

Karpacz 20.10.2017 r.

ZP.271.172.2017

WYKONAWCY:

Zgodnie z postanowieniem art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 t.j.) Zamawiający informuje, że 12.10.2017 r. do Zamawiającego wpłynęło pismo, dotyczące przetargu nieograniczonego przekazanego Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej w dniu 03.10.2017 r., ogłoszonego w TED Nr S191-392298-2017 z dnia 05.10.2017 r. i Nr S192-394806 z dnia 06.10.2017 r., na „Udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Karpacz w wysokości 24.300.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych”.

Dotyczy: przetarg nieograniczony o wartości powyżej 209.000,00 EURO na usługę „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie budżetu Gminy Karpacz w wysokości 24.300.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych”

Bank, w związku z zamiarem przystąpienia do przetargu na „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego na sfinansowanie budżetu Gminy Karpacz w wysokości 24.300.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadań inwestycyjnych” uprzejmie prosi o udzielenie wyjaśnień do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz udostępnienie dokumentów zgodnie z „Formularzem Klienta” stanowiącym załącznik do niniejszego pisma. Powyższe informacje/dokumenty są niezbędne do oceny Zamawiającego i przygotowania oferty.

Załączniki:

1. Formularz Klienta
2. Załącznik Nr 1 do Formularza
3. Załącznik Nr 2 do Formularza.

Odpowiedź 1

Zamawiający zawarł odpowiedzi w załącznikach do zapytania.

z up. BURMISTRZA
Kamila Cyganek
ZASTĘPCA BURMISTRZA

§ 1.

1. Całość kredytu/* Część kredytu w kwocie(słownie:....)/* udzielana jest ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (zwanego dalej „EBI”).
2. Wysokość kredytu ze środków pożyczki EBI nie może przekroczyć 50% łącznych kosztów Przedsięwzięcia brutto*/netto*.
3. W przypadku przedsięwzięć objętych finansowaniem ze środków UE, kredyt ze środków EBI wraz z środkami UE (w tym z dotacjami Unii Europejskiej) nie mogą przekroczyć 90% łącznych kosztów Przedsięwzięcia brutto*/netto*.
4. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie Przedsięwzięcia
....., zwanego dalej „Przedsięwzięciem”.
5. Kredytobiorca oświadcza, że planowane koszty ogółem (brutto*/netto*) Przedsięwzięcia wynoszą zł (słownie złotych:) i zostaną pokryte w następujący sposób:

źródło	kwota	%
środki własne
środki Unii Europejskiej/*/*
kredyt BANKU ze środków pożyczki EBI
kredyt ze środków własnych BANKU/* */*
inne (jakie)/*/*

6. Termin zakończenia Przedsięwzięcia wyznaczono nar.

§ 2.

Kredytobiorca oświadcza, że:

- 1) przyjmuje do wiadomości, że środki, z których BANK udziela mu kredytu, na podstawie Umowy pochodzą z pożyczki zagranicznej, którą BANK zaciągnął w EBI;
- 2) wszystkie informacje zawarte we wniosku kredytowym, w tym informacje o zaciągniętych i nie spłaconych przez Kredytobiorcę pożyczkach/kredytach, oraz o udzielonych poręczeniach i innych czynnościach powodujących odpowiedzialność za zobowiązania osób trzecich są pełne i zgodne ze stanem faktycznym;
- 3) uzyskał wszystkie wymagane zezwolenia w odniesieniu do rozpoczęcia i realizacji Przedsięwzięcia, w tym zezwolenia dotyczące ochrony środowiska oraz konkurencji;
- 4) wykorzysta kredyt wyłącznie na realizację Przedsięwzięcia w ramach uzyskanych zezwoleń i dołoży należytych starań, aby było ono ukończone zgodnie z założeniami;
- 5) zapewni właściwy nadzór inwestorski nad realizacją Przedsięwzięcia;
- 6) nie jest pozwany w żadnym postępowaniu sądowym wszczętym przez Komisję Europejską;
- 7) żadna część środków finansujących Przedsięwzięcie nie pochodzi z nielegalnych źródeł, w tym prania brudnych pieniędzy ani nie jest powiązana z finansowaniem terroryzmu;
- 8) niezwłocznie poinformuje BANK w przypadku pozyskania wiedzy na temat nielegalnego pochodzenia środków finansowych, o których mowa w pkt 7;
- 9) bez zbędnej zwłoki podejmie odpowiednie działania w odniesieniu do któregośkolwiek członka organów zarządzających, który został skazany nieodwołalnym i ostatecznym wyrokiem sądu za przestępstwo popełnione w trakcie wykonywania obowiązków

zawodowych, tak aby zapewnić, że taki członek zostanie wyłączone z jakiegokolwiek działalności Kredytobiorcy w odniesieniu do Przedsięwzięcia lub środków finansujących Przedsięwzięcie w tytule udzielonego kredytu;

10) poinformuje BANK o każdym działaniu podjętym w związku z pkt 9;

11) nie prowadzi działalności w dziedzinach takich jak:

- a) hazard,
- b) produkcja, dostawy i handel bronią,
- c) produkcja, przetwarzanie i dystrybucja tytoniu,
- d) innych sektorach wykluczonych przez EBI.

§ 3.

1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się:
 - 1) udostępnić BANKOWI raporty lub sprawozdania z przebiegu realizacji Przedsięwzięcia, w tym rozliczenia kosztów przedsięwzięcia po jego zakończeniu;
 - 2) organizować zamówienia na realizację przedsięwzięcia stosownie do obowiązujących norm i przepisów (w szczególności zgodnie z prawem zamówień publicznych, jeśli dotyczy), zachowując transparentność procedury zamówienia i równe traktowanie oferentów;
 - 3) rzetelnie prowadzić księgi i rejestry rachunkowe, w których w sposób pełny i poprawny odnotowywane będą wszystkie transakcje finansowe, aktywa i działalność Kredytobiorcy, w tym wydatki związane z Przedsięwzięciem zgodnie z przepisami o rachunkowości;
 - 4) dla rozliczeń środków kredytu stosować rachunek bankowy prowadzony w instytucji finansowej posiadającej odpowiednie upoważnienia w kraju, w którym Kredytobiorca jest zarejestrowany lub w którym znajduje się jego siedziba, lub w którym realizowane jest Przedsięwzięcie.
2. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad określonych w ust. 1 może być uznane przez BANK za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.

§ 4.

1. W ramach realizacji Przedsięwzięcia Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić:
 - 1) wykonawstwo prac i robót zgodnie z przyjętym planem techniczno-finansowym i harmonogramem realizacji;
 - 2) przestrzeganie obowiązujących norm i przepisów dotyczących ochrony środowiska, oszczędności energii, ochrony zdrowia i bezpieczeństwa;
 - 3) utrzymanie majątku stanowiącego część składową Przedsięwzięcia w odpowiednim stanie użyteczności.
2. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania BANK o zamiarze wprowadzenia zmian, które:
 - 1) opóźnią rozpoczęcie lub zakończenie realizacji Przedsięwzięcia;
 - 2) zmieniają całkowity koszt realizacji Przedsięwzięcia;
 - 3) istotnie zweryfikują przyjęty plan techniczno-finansowy Przedsięwzięcia.
3. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania BANK o:
 - 1) działaniu lub proteście wszczętym lub sprzeciwie zgłoszonym przez osoby trzecie lub skargach otrzymanych przez Kredytobiorcę, a także o jakimkolwiek postępowaniu, które według wiedzy Kredytobiorcy zostało wszczęte, toczy się lub grozi mu w związku z kwestiami dotyczącymi ochrony środowiska lub innymi kwestiami wpływającymi na Przedsięwzięcie;
 - 2) jakimkolwiek znanym Kredytobiorcy fakcie lub zdarzeniu, które może w sposób istotny naruszyć lub wpłynąć na warunki wykonania i funkcjonowania Przedsięwzięcia;

- 3) wszelkich dotyczących Przedsięwzięcia niezgodnościach z obowiązującym prawem ochrony środowiska;
 - 4) zawieszeniu, odwołaniu lub zmianie jakiejkolwiek uzyskanej przez Kredytobiorcę decyzji w zakresie spraw środowiskowych;
 - 5) pochodzeniu z nielegalnych źródeł środków finansowych na realizację Przedsięwzięcia, w tym z prania brudnych pieniędzy lub z finansowania terroryzmu, jeśli tylko Kredytobiorca uzyska wiedzę w tym zakresie;
 - 6) zarzutach, skargach lub informacjach dotyczących przestępstw związanych z Przedsięwzięciem;
 - 7) w zakresie dozwolonym przez prawo, o jakimkolwiek istotnym postępowaniu sądowym, arbitrażu, postępowaniu administracyjnym lub dochodzeniu prowadzonym przez sąd, organ administracyjny lub właściwą do tego celu instytucję publiczną, które, według najlepszej wiedzy i przekonania Kredytobiorcy toczy się, jest prawdopodobne lub oczekuje na wszczęcie wobec Kredytobiorcy, jego podmiotów dominujących lub członków organów zarządzających Kredytobiorcy w związku z przestępstwami dotyczącymi Przedsięwzięcia.
4. Dokumentacja dotycząca finansowanego przedsięwzięcia przechowywana będzie przez okres 5 lat od daty spłaty.
 5. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad, o których mowa w ust. 1-3, może być uznane za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.

§ 5.

1. Kredytobiorca wyraża zgodę na udzielanie na wniosek BANKU lub EBI wszelkich wyjaśnień oraz na przekazywanie do EBI przez BANK, dokumentów i informacji dotyczących Przedsięwzięcia oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją Przedsięwzięcia.
2. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub BANKU obiektów związanych z Przedsięwzięciem.
3. Kredytobiorca wyraża zgodę na przeprowadzenie przez osoby wyznaczone przez EBI, a także przez osoby wyznaczone przez inne instytucje lub organy Unii Europejskiej (jeżeli wymagają tego odpowiednie obowiązujące przepisy prawa unijnego):
 - 1) wizytacji miejsc budowy, urządzeń oraz robót wchodzących w skład Przedsięwzięcia;
 - 2) rozmów z przedstawicielami Kredytobiorcy oraz z jakimikolwiek innymi osobami zaangażowanymi w Przedsięwzięcie lub na które Przedsięwzięcie oddziałuje;
 - 3) przeglądu ksiąg i rejestrów Kredytobiorcy dotyczących realizacji Przedsięwzięcia oraz na sporządzenie kopii dokumentów związanych z Przedsięwzięciem w zakresie dozwolonym przez przepisy prawa.
4. Kredytobiorca przyjmuje do wiadomości, że EBI może być zobowiązany do przekazania informacji związanych z Kredytobiorcą oraz realizacją i finansowaniem Przedsięwzięcia właściwym instytucjom lub organom Unii Europejskiej zgodnie z odpowiednimi obowiązującymi przepisami prawa unijnego.
5. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia przedstawicielom EBI wszelkiej niezbędnej pomocy w zakresie działań opisanych w ust. 1-3.
6. W sprawach, o których mowa w ust. 1 – 3, Kredytobiorca będzie informowany przez BANK z co najmniej 3 dniowym wyprzedzeniem.

§ 6.

Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad, o których mowa w § 2-5, może skutkować koniecznością wcześniejszej spłaty kredytu udzielonego ze środków pożyczki EBI.

L.p.				
Nazwa zadania				
Środki własne				
Kredyt EBI				
Kredyt komercyjny				
Dotacje z UE				
Inne				
Razem netto				
razem brutto				
Data rozpoczęcia				
Data zakończenia				
Obowiązek sporządzenia analizy Oddziaływania na środowisko				
czy analiza została sporządzona				

Formularz klienta

Nazwa klienta* Gmina Karpacz

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. 777 k.p.c.	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu był sfinansowany ze środków pożyczki Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)?	nie
5	W przypadku finansowania ze środków pożyczki EBI, czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytu dodatkowych klauzul przedstawionych w załączniku nr 1 do niniejszego Formularza.	nie
6	Jeżeli Zamawiający wyraża zgodę na finansowanie ze środków pożyczki EBI prosimy o wypełnienie załącznika nr 2 do niniejszego Formularza.	

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 wszczęte 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	15 848
	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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

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.	-

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu w 2017 r.	29.12.2017
2	Prosimy o potwierdzenie : a) Planowana kwota kredytu do wypłaty w 2017 r. wynosi 9.500.000,00 zł b) Planowana kwota kredytu do wypłaty w 2018 r. wynosi 14.800.000,00 zł	Tak
3	Prosimy o potwierdzenie, że: a) Część kredytu przewidziana do wypłaty w 2017 r. dotyczy finansowania planowanego na 2017 r. deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i w tej części kredyt przeznaczony będzie na finansowanie i refinansowanie poniesionych wydatków od dnia 01.01.2017r. do 31.12.2017r.; kredyt w tej części będzie postawiony do dyspozycji od dnia podpisania umowy do dnia wskazanego w odpowiedzi na pytanie nr 1? b) Część kredytu przewidziana do wypłaty w 2018 r. dotyczy finansowania planowanego na 2018 r. deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i w tej części kredyt przeznaczony będzie na finansowanie i refinansowanie poniesionych wydatków od dnia 01.01.2018r. do 30.12.2018r.; kredyt w tej części będzie postawiony do dyspozycji od dnia podpisania umowy do 30.12.2018r.	Tak Tak
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kolejnych transz kredytu w 2018r. uwarunkowane było przedłożeniem uchwały budżetowej i WPF na 2018 rok potwierdzającej przeznaczenie środków uzyskanych z kredytu na finansowanie celu określonego	tak

	w art. 89 ust 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.	
5	Prosimy o podanie harmonogramu spłat kredytu, określającego datę spłaty raty kredytu oraz wysokość raty spłaty. Informacja jest niezbędna, aby oferty przygotowane przez Wykonawców były porównywalne oraz dla przygotowania prawidłowej umowy kredytu.	Wg załącznika
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na określenie stawki bazowej w sposób następujący: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca”?	Tak
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu była składana na wzorce obowiązującym w banku Wykonawcy?	Tak
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty zaciąganego kredytu?	Tak
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wysokość oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego była wyrażona w procentach, ponad aktualną stopę referencyjną NBP	tak
10	Prosimy o informację, czego dotyczą należności wymagalne na koniec II kw. 2017 r. (kwota należności wymagalnych 5.235.609,11 PLN). Czy cała kwota należności wymagalnych stanowi dochody budżetowe Gminy? Czy w kwocie należności wymagalnych na 30.06.2017 r. ewidencjonowane są należności wymagalne, które wystąpiły na 31.12.2016 r. i jakiej jest ta kwota.	Na kwotę 5.235.609,11 składa się: 6.918,56 – należność z tyt. Zakupów materiałów i usług; 244.101,10 – należn. z tyt. opłat za odbiór odpadów komunalnych; 1.526.050,89 – należn. Budżetu Państwa; 1.519.769,06 – opłaty lokalne; 1.471.685,02 – należn. z tyt. podatków; 432.146,81 – należn. z tyt. kar i grzywien; 34.937,67 – należn. cywilno-prawne. Nie określimy kwoty należności wymagalnych, które wystąpiły na 31.12.2016 r. (wymagana analiza szczegółowa).
11	Prosimy o informację, czy w sytuacji gdy nie zostanie wykorzystana pełna kwota kredytu: a) raty kredytu, mają zostać pomniejszone proporcjonalnie o kwotę niewykorzystanej części kredytu b) niewykorzystana część kredytu pomniejszy ostatnią ratę kredytu c) zostanie ustalony inny harmonogram spłat kredytu	a)
12	Czy Zamawiający przedstawi dokumenty potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem?	Tak
13	Czy Gmina korzysta z transakcji związanych z leasingiem, forfaitingiem, faktoringiem, wykupem wierzytelności. Jeżeli tak prosimy o podanie nazwy podmiotu, kwoty zobowiązania, terminarza spłat	Tak – wykup wierzytelności Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Kwota zobowiązania: 5.232.619,94 Spłaty: 2017 r. - 422.633,58 2018 r. - 1.653.889,18 2019 r. - 1.603.340,33 2020 r. - 1.552.756,85
14	Czy Gmina udzieliła innym podmiotom poręczeń/gwarancji. Jeżeli tak prosimy o podanie nazwy podmiotu, kwoty zobowiązania, ostatecznego terminu zobowiązania.	Nie

Sformatowano: Czcionka: 9 pkt

Sformatowano: Czcionka: 9 pkt

Sformatowano: Akapit z listą, Numerowanie + Poziom: 1 + Styl numeracji: a, b, c, ... + Rozpocznij od: 1 + Wyrównanie: Na lewo + Wyrównanie: 0,63 cm + Wcięcie: 1,27 cm

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:									
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, 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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty		
1	BANK	PLN	KREDYT	24.07.2007	17.929,23		02.01.2018		
2	BANK	PLN	KREDYT	08.10.2009	1.730.421,90		20.12.2019		
3	BANK	PLN	WYKUP WIERYTELNOŚCI	10.05.2011	5.232.619,94		21.12.2020		
4	BANK	PLN	KREDYT	11.05.2011	49.800,00		20.12.2017		
5									
6									
7									
8									
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
Razem					7.030.774,07				

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO do ostatniej prognozy łącznej kwoty długu na koniec roku budżetowego i lata następne. – BRAK
2	Prosimy o informację, czy po 27.09.2017 r. były podjęte uchwały Rady Miejskiej/zarządzenia Burmistrza w sprawie zmian uchwały budżetowej na 2017 r. i zmian uchwały WPF na lata 2017-2026. Jeżeli tak prosimy o udostępnienie stosownych uchwał. – TAK
3	Opinia RIO dotycząca możliwości spłaty zaciąganego kredytu. – UDOSTĘPNIMY W TERMINIE DO 30 PAŹDZIERNIKA 2017 R.

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

Krystyna Kuczkiewicz – Sikorska 20.10.2017 r.

SKARBNIK GMINY
Krystyna Kuczkiewicz-Sikorska
Krystyna Kuczkiewicz-Sikorska

za klienta osoba/y upoważniona/e* (imię i nazwisko)	data (rrrr-mm-dd)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych*
---	----------------------	--------------------------------------

* Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

Harmonogram spłaty kredytu długoterminowego

Kapitał do spłaty na dzień:	Wartość kapitału do spłaty
31.01.2019	24 300 000,00 zł
28.02.2019	24 136 083,00 zł
31.03.2019	23 972 166,00 zł
30.04.2019	23 808 249,00 zł
31.05.2019	23 644 332,00 zł
30.06.2019	23 480 415,00 zł
31.07.2019	23 316 498,00 zł
31.08.2019	23 152 581,00 zł
30.09.2019	22 988 664,00 zł
31.10.2019	22 824 747,00 zł
30.11.2019	22 660 830,00 zł
31.12.2019	22 496 913,00 zł
Razem kapitał spłacony 31.12.2019	
31.01.2020	17 167 000,00 zł
28.02.2020	17 003 083,00 zł
31.03.2020	16 839 166,00 zł
30.04.2020	16 675 249,00 zł
31.05.2020	16 511 332,00 zł
30.06.2020	16 347 415,00 zł
31.07.2020	16 183 498,00 zł
31.08.2020	16 019 581,00 zł
30.09.2020	15 855 664,00 zł
31.10.2020	15 691 747,00 zł
30.11.2020	15 527 830,00 zł
31.12.2020	15 363 913,00 zł
Razem kapitał spłacony 31.12.2020	
31.01.2021	15 200 000,00 zł
28.02.2021	14 883 333,00 zł
31.03.2021	14 566 666,00 zł
30.04.2021	14 249 999,00 zł
31.05.2021	13 933 332,00 zł
30.06.2021	13 616 665,00 zł
31.07.2021	13 299 998,00 zł
31.08.2021	12 983 331,00 zł
30.09.2021	12 666 664,00 zł
31.10.2021	12 349 997,00 zł
30.11.2021	12 033 330,00 zł
31.12.2021	11 716 663,00 zł
Razem kapitał spłacony 31.12.2021	
31.01.2022	11 400 000,00 zł
28.02.2022	11 083 333,00 zł
31.03.2022	10 766 666,00 zł
30.04.2022	10 449 999,00 zł

31.05.2022	10 133 332,00 zł
30.06.2022	9 816 665,00 zł
31.07.2022	9 499 998,00 zł
31.08.2022	9 183 331,00 zł
30.09.2022	8 866 664,00 zł
31.10.2022	8 549 997,00 zł
30.11.2022	8 233 330,00 zł
31.12.2022	7 916 663,00 zł
Razem kapitał splecony 31.12.2022	
31.01.2023	7 600 000,00 zł
28.02.2023	7 283 333,00 zł
31.03.2023	6 966 666,00 zł
30.04.2023	6 649 999,00 zł
31.05.2023	6 333 332,00 zł
30.06.2023	6 016 665,00 zł
31.07.2023	5 699 998,00 zł
31.08.2023	5 383 331,00 zł
30.09.2023	5 066 664,00 zł
31.10.2023	4 749 997,00 zł
30.11.2023	4 433 330,00 zł
31.12.2023	4 116 663,00 zł
Razem kapitał splecony 31.12.2023	
31.01.2024	3 800 000,00 zł
28.02.2024	3 483 333,00 zł
31.03.2024	3 166 666,00 zł
30.04.2024	2 849 999,00 zł
31.05.2024	2 533 332,00 zł
30.06.2024	2 216 665,00 zł
31.07.2024	1 899 998,00 zł
31.08.2024	1 583 331,00 zł
30.09.2024	1 266 664,00 zł
31.10.2024	949 997,00 zł
30.11.2024	633 330,00 zł
31.12.2024	316 663,00 zł
Razem kapitał splecony 31.12.2024	

rata kapitału do spłaty	Kapitał po potrąceniu raty
163 917,00 zł	24 136 083,00 zł
163 917,00 zł	23 972 166,00 zł
163 917,00 zł	23 808 249,00 zł
163 917,00 zł	23 644 332,00 zł
163 917,00 zł	23 480 415,00 zł
163 917,00 zł	23 316 498,00 zł
163 917,00 zł	23 152 581,00 zł
163 917,00 zł	22 988 664,00 zł
163 917,00 zł	22 824 747,00 zł
163 917,00 zł	22 660 830,00 zł
163 917,00 zł	22 496 913,00 zł
5 329 913,00 zł	17 167 000,00 zł
7 133 000,00 zł	
163 917,00 zł	17 003 083,00 zł
163 917,00 zł	16 839 166,00 zł
163 917,00 zł	16 675 249,00 zł
163 917,00 zł	16 511 332,00 zł
163 917,00 zł	16 347 415,00 zł
163 917,00 zł	16 183 498,00 zł
163 917,00 zł	16 019 581,00 zł
163 917,00 zł	15 855 664,00 zł
163 917,00 zł	15 691 747,00 zł
163 917,00 zł	15 527 830,00 zł
163 917,00 zł	15 363 913,00 zł
163 913,00 zł	15 200 000,00 zł
1 967 000,00 zł	
316 667,00 zł	14 883 333,00 zł
316 667,00 zł	14 566 666,00 zł
316 667,00 zł	14 249 999,00 zł
316 667,00 zł	13 933 332,00 zł
316 667,00 zł	13 616 665,00 zł
316 667,00 zł	13 299 998,00 zł
316 667,00 zł	12 983 331,00 zł
316 667,00 zł	12 666 664,00 zł
316 667,00 zł	12 349 997,00 zł
316 667,00 zł	12 033 330,00 zł
316 667,00 zł	11 716 663,00 zł
316 663,00 zł	11 400 000,00 zł
3 800 000,00 zł	
316 667,00 zł	11 083 333,00 zł
316 667,00 zł	10 766 666,00 zł
316 667,00 zł	10 449 999,00 zł
316 667,00 zł	10 133 332,00 zł

316 667,00 zł	9 816 665,00 zł
316 667,00 zł	9 499 998,00 zł
316 667,00 zł	9 183 331,00 zł
316 667,00 zł	8 866 664,00 zł
316 667,00 zł	8 549 997,00 zł
316 667,00 zł	8 233 330,00 zł
316 667,00 zł	7 916 663,00 zł
316 663,00 zł	7 600 000,00 zł
3 800 000,00 zł	
316 667,00 zł	7 283 333,00 zł
316 667,00 zł	6 966 666,00 zł
316 667,00 zł	6 649 999,00 zł
316 667,00 zł	6 333 332,00 zł
316 667,00 zł	6 016 665,00 zł
316 667,00 zł	5 699 998,00 zł
316 667,00 zł	5 383 331,00 zł
316 667,00 zł	5 066 664,00 zł
316 667,00 zł	4 749 997,00 zł
316 667,00 zł	4 433 330,00 zł
316 667,00 zł	4 116 663,00 zł
316 663,00 zł	3 800 000,00 zł
3 800 000,00 zł	
316 667,00 zł	3 483 333,00 zł
316 667,00 zł	3 166 666,00 zł
316 667,00 zł	2 849 999,00 zł
316 667,00 zł	2 533 332,00 zł
316 667,00 zł	2 216 665,00 zł
316 667,00 zł	1 899 998,00 zł
316 667,00 zł	1 583 331,00 zł
316 667,00 zł	1 266 664,00 zł
316 667,00 zł	949 997,00 zł
316 667,00 zł	633 330,00 zł
316 667,00 zł	316 663,00 zł
316 663,00 zł	0,00 zł
3 800 000,00 zł	

SKARBNIK GMINY

Olivierka
Krzyszyna Kuczkiewicz-Sikorska