

Formularz Klienta

Nazwa Klienta* GMINA STAWISKI

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 w związku z wyrokiem Trybunału Konstytucyjnego o utracie mocy obowiązującej przepisu art.97 Prawa bankowego z dniem 01 sierpnia 2016 r. Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego oraz czy zostanie złożona na tym oświadczeniu kontrasygnata Skarbnika Gminy?	NIE
3	prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu	20.08.2015R
4	a) prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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 15 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia	NIE

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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	8.355
	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):	20
	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 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):	963
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	963

	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień 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 Państwem znajduje się szpital/-le SPZOOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: NIE			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			-
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			-
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 Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie 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 Państwo 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 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.			NIE

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2015 w stosunku do uzyskanych w roku 2014.	2015/2014 Spadek o 6,55%	Główna przyczyna to realizacja dochodów związanych z przyznawanymi dotacjami na zadania własne i zlecone w ciągu całego roku budżetowego (akcyza, stypendia szkolne, zasiłki z pomocy społecznej i inne).
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2015 w stosunku do uzyskanych w roku 2014.	2015/2014 Spadek o 8,05%	Główna przyczyna to realizacja wydatków związanych z przyznawanymi dotacjami na zadania własne i zlecone w ciągu całego roku budżetowego (akcyza, stypendia szkolne, zasiłki z pomocy społecznej i inne).
3	a) Prosimy o uzasadnienie zaplanowanej na poszczególne lata prognozy nadwyżki operacyjnej w wysokości 1,9 mln zł w 2016r i ponad 3,0 mln zł począwszy od 2017r w kontekście realizowanej nadwyżki operacyjnej w latach 2012-2014 b) jakie kroki Gmina zamierza podjąć w sytuacji, kiedy przyjęte w planach zagospodarowania przestrzennego farmy wiatrowe nie zostaną oddane do użytku a planowanym terminie ?		Gmina planowane dochody bieżące z podatku od nieruchomości (linia elektroenergetyczna 400KV i farmy wiatrowe) zamierza przeznaczyć na wydatki majątkowe, co powoduje większą nadwyżkę operacyjną. W sytuacji nie osiągnięcia dochodów z tytułu podatku od nieruchomości ferm wiatrowych obniżone będą wydatki majątkowe.
4	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn powstania wymagalnych należności oraz podanie ich struktury. Jakie planuje Gmina podjąć działania w celu wyegzekwowania zaległych należności?		174.901,56 z tytułu opłat i podatków lokalnych; 104.377,47 – należności Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Stawiskach z tytułu opłat za pobór wody i odprowadzenie ścieków oraz czynsze za mieszkania komunalne, 297.556,78 – zależności z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Zaległe należności egzekwowane są w sposób ciągły poprzez wystawianie upomnień, tytułów wykonawczych i kierowania spraw do sądu.

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o podanie daty i kwoty uruchomienia kredytu niezbędnej do wyliczenia ceny ofertowej.	20.08.2015r, kwota 2.087.048,68zł
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący sposób ustalania stawki bazowej: „Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z 1-go dnia miesiąca (jeżeli w tym dniu nie ma notowań to z następnego dnia, w którym było notowanie i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.”	NIE
3	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w jednostkach powiązanych ? Jeśli tak to prosimy o podanie nazwy jednostki i rodzaj zaangażowania.	NIE
6	1. Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:	

- a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,
 - b) zmiana harmonogramu spłat kredytu,
 - c) wydłużenie okresu postawienia kredytu do dyspozycji,
2. Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych w szczególności w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej z uwzględnieniem podanych warunków ich wprowadzenia:
- a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego w stosunku do sytuacji opisanej przepływami pieniężnymi,
 - b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
 - c) zmiany wynikające z działania siły wyższej,
 - d) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego,
3. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:
- a) zmiana może być inicjowana na wniosek banku bądź Kredytobiorcy, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,
 - b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
 - c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
 - d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza przedmiot zamówienia opisany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

TAK

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:							30.06.2015r
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, 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	PKO BP Łomża	PLN	kredyt długoterminowy	02.06.2005	11.655,50	0	01.10.2015
2	PKO BP Łomża	PLN	kredyt długoterminowy	03.08.2005	22.188,16	0	01.12.2015
3	PKO BP Łomża	PLN	kredyt długoterminowy	21.12.2005	95.656,40	0	01.12.2015
4	BOŚ Białystok	PLN	kredyt długoterminowy	11.08.2008	2.997.472,00	0	31.12.2019
5	HEXA BS Piątnica	PLN	kredyt długoterminowy	26.06.2009	578.170,68	0	31.12.2019
6	BS Kolno	PLN	kredyt długoterminowy	28.09.2011	1.508.878,00	0	31.12.2021
7	PEKAO SA Białystok	PLN	obligacje	09.12.2013	320.000,00	0	12.12.2018
8	PEKAO SA Białystok	PLN	obligacje	09.12.2013	500.000,00	0	19.12.2019
9	PEKAO SA Białystok	PLN	obligacje	09.12.2013	1.000.000,00	0	30.09.2020
10	PEKAO SA Białystok	PLN	obligacje	09.12.2013	830.000,00	0	30.12.2021
11	PEKAO SA Białystok	PLN	obligacje	09.12.2013	0	950.000,00	30.12.2022
12	Fundacja „Kraina Mlekiem płynąca”	PLN	umowa poręczenia	22.05.2014	0	20.000,00	30.09.2015
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					7.864.020,74	970.000,00	

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Stawiski
2	Statut Gminy Stawiski
3	Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Stawisk
4	Uchwała o powołaniu Skarbnika Gminy Stawiski
5	Opinia RIO o projekcie WPF na lata 2015-2022
6	Opinia RIO o możliwości sfinansowania zaplanowanego deficytu budżetowego Gminy Stawiski na 2015r (RIO nie wydaje przedmiotowej opinii w trakcie roku)
7	Opinia RIO o możliwości spłaty zaciąganego kredytu (na dzień dzisiejszy Gmina nie posiada takiej opinii)

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

GMINA STAWISKI

18-520 Stawiski, Pl. Wolności 13/15
tel. 086/ 278 55 11, fax 278 55 33
woj. podlaskie

Stawiski, dnia 27 lipca 2015 roku

BURMISTRZ
Krzysztof Rafałowski

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**