

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **Gmina Wiejska Karsin**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający podpisze deklarację wekslową?	TAK
3	W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie nr 2 prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego?	TAK
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następującą treść SIWZ Rozdział II. punkt 2. a) oraz odpowiednio zapisów ogólnych warunków umowy SIWZ Rozdział VII Punkt 5.2: „Okres wykorzystania kredytu od dnia ustanowienia prawnych zabezpieczeń umowy kredytowej do dnia 31-12-2014 roku”	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następującą treść SIWZ Rozdział II Punkt 4: „Wymagany termin realizacji zamówienia: do dnia 31-12-2014 roku”. <i>Zapis ten jest elastyczny i pozwoli na uniknięcie konieczności aneksowania umowy w przypadku ewentualnych zmian terminów realizacji inwestycji i terminów płatności.</i>	TAK
7	Czy Zamawiający będzie składał dyspozycje wypłaty kredytu z wyprzedzeniem min. 3 dni roboczych?	TAK
8	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.	TAK
9	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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.	a) - PROW- Rewitalizacja Placu Św. Jana – 200.000 zł -Rozbudowa sieci kanalizacyjnej – 2.820.000 zł

10	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 w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.	TAK
TAK	Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych, c) zmiany okresu realizacji inwestycji, d) zmiany rzeczowego lub finansowego harmonogramu realizacji inwestycji.	TAK
12	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem 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 określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.	TAK
13	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	NIE
14	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie bazy odsetkowej do wyliczenia odsetek obejmującej 365/366 dni w roku i rzeczywistą liczbę dni w miesiącu?	TAK
15	Prosimy o informację, którego dnia miesiąca będzie następowała spłata odsetek?	Do 30 dnia danego miesiąca
16	Czy jeżeli termin spłaty rat kapitałowych lub odsetek przypada na dzień wolny od pracy, to spłata nastąpi w dzień roboczy poprzedzający ten dzień?	TAK
17	W Rozdziale VII SIWZ Postępowanie o zamówienia publiczne punkt 5 Istotne dla stron postanowienia- ogólne warunki umowy podpunkt 2 Zamawiający zamieścił stwierdzenie: „Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy do dnia 10 października 2014 r.”. Stwierdzenie jest błędne. Prosimy o wykreślenie lub skorygowanie powyższego zapisu.	31.12.2014
18	Zamawiający w Załączniku nr 2 do SIWZ zamieścił stwierdzenie: „Cenę kredytu w wysokości 2 847 806,00 zł dla prawidłowego porównania ofert podajemy na podstawie stawki WIBOR 1M z dnia 14 listopada 2014 r.”. Prosimy o skorygowanie powyższego zapisu.	31.07.2014
19	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłużenie terminu składania ofert do 2 września 2014 roku do godziny 10:30? Bank uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia kompleksowej analizy zdolności kredytowej Zamawiającego zgodnie z art. 70 ustawy Prawo bankowe.	TAK
20	Czy Zamawiający wyraża zgodę na sfinansowanie części lub całości kredytu ze środków przekazanych przez Europejski Bank Inwestycyjny? <i>Bank motywuje swoją prośbę możliwością zaoferowania preferencyjnych warunków cenowych dla kredytu udzielonego ze środków Międzynarodowej Instytucji Finansowej. Należy zaznaczyć, że Państwa zgoda leży w interesie publicznym, bowiem przyczynia się do obniżenia marży kredytowej a tym samym obniżenia kosztu zamówienia i nie stanowi</i>	TAK

	<i>modyfikacji SIWZ w rozumieniu art. 38 ust 4 pzp."</i>	
21	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt uruchamiany był na podstawie faktur lub innych dokumentów uzasadniających uruchomienie środków z kredytów?	TAK
22	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przed uruchomieniem kolejnej transzy kredytu przedstawić dokumenty (faktury, rachunki, itp.) uzasadniające prawidłowość dotychczas uruchomionych środków?	TAK
23	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawianie w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy kredytu dokumentów (faktur, rachunków, itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytów zgodnie z przeznaczeniem?	TAK
24	Prosimy o podanie łącznego kosztu przedsięwzięć inwestycyjnych realizowanych przez Państwa objętych przedmiotowym kredytem z podziałem na: • łączny koszt brutto zadania, • łączny koszt netto zadania, • VAT. <u>UWAGI: Od pozycji b, c, d nie odzyskamy podatku VAT</u>	a) Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Osowo • 4.612.725,00 • 3.750.182,93 • 862.542,07 b) Rozbudowa budynku UG w Karsinie • 798.481,00 • 649.171,55 • 149.309,45 c) Budowa boiska wielofunkcyjnego przy Szkole Podstawowej w m. Osowo • 350.000,00 • 284.552,85 • 65.447,15 d) Rewitalizacja centrum wsi Karsin- budowa placu św. Jana • 870.000,00 • 707.317,07 • 162.682,93
25	Prosimy o podanie daty rozpoczęcia i zakończenia przedsięwzięć.	a) 25.03.2014/ 31.08.2014 b) 21.08.2013/ 30.08.2014 c) 04.07.2014/ 30.09.2014 d) 11.06.2014/ 30.09.2014
26	Czy dokonano już wyboru wykonawcy ww. zadań? Jeżeli tak, to czy wyboru dokonano zgodnie z PZP?	TAK
27	Czy przedsięwzięcia są już realizowane? Jeżeli tak, to prosimy o podanie stanu zaawansowania robót?	TAK a) 90% b) 60% c) 10% d) 20%
28	Prosimy o podanie źródeł finansowania przedsięwzięć objętych kredytem (kwotowo i procentowo).	a) PROW b) Brak c) Ministerstwo Sportu d) PROW
29	Czy wkład własny w ww. zadania inwestycyjne został już wniesiony, a jeżeli nie to w jakim terminie to nastąpi?	TAK
30	Prosimy o informację, czy dla ww. zadań była konieczność opracowania raportów oddziaływania na środowiska? Jeżeli tak, to czy raporty zostały sporządzone?	poz. a) Kanalizacja – TAK Pozostałe – NIE

31	Czy Zamawiający przewiduje refundację kosztów związanych z realizacją ww. przedsięwzięć poniesionych w roku 2014?	NIE (2015)
32	Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonanie przez bank inspekcji inwestycji przed uruchomieniem transzy kredytu?	TAK
33	W przypadku, gdy ww. przedsięwzięcia mają być współfinansowane ze środków budżetu Unii Europejskiej, prosimy o informację: • na jakim etapie jest aranżowanie tego dofinansowania, • czy złożono już stosowne wnioski o dofinansowanie, • czy podpisano umowy?	Podpisano umowy
34	Czy wypłata środków z kredytu nastąpi poprzez przelew środków na rachunek Zamawiającego czy też rachunek Wykonawcy?	Na rachunek zamawiającego

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 Gminy wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego z podziałem na:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	6.635.176,00
	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 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	6.635.176,00
	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):	-----

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):	3.053
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	3.053
	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
	wartość wniosków do złożenia w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
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):	19

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:			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE
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.			-----

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do Klienta		Dynamika	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń w roku 2014 o ponad 5% w stosunku do poniesionych w roku 2013.	Spadek o 6,17%	W 2013 roku wypłacono nagrody jubileuszowe w kwocie 35.298,75 zł oraz wypłata ze środków ZUS zasiłków chorobowych i zasiłku macierzyńskiego.

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.	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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ	PLN	Pożyczka P/22/2	16.08.2010	118.000	-----	31.12.2017
2	WFOŚ	PLN	Pożyczka P/23/12	13.07.2012	590.000	-----	31.12.2017
3	EFRWP – Warszawa	PLN	Pożyczka 40/2012	26.09.2012	142.857,10	-----	02.01.2017
4	EFRWP – Warszawa	PLN	Pożyczka 24/2013	26.08.2013	767.559,90	-----	30.09.2018
5	BGK Gdańsk	PLN	Pożyczka unijna	04.10.2013	358.259,00	-----	
6	RAZEM:	PLN	POŻYCZKI	-----	1.976.676,00		
7	BGK	PLN	Kredyt 10/2466	16.08.2010	565.000	-----	30.09.2015
8	BGK	PLN	Kredyt 10/2461	16.08.2010	50.000	-----	30.09.2014
9	BGK	PLN	Kredyt 10/2462	16.08.2010	400.000	-----	30.09.2014
10	BGK	PLN	Kredyt 11/0212	03.09.2012	800.000	-----	30.12.2016
11	BS Koronowo O/Brusy	PLN	Kredyt 205/156/I/K/2012	03.09.2012	1.130.000	-----	30.12.2021
12	BS Koronowo O/Brusy	PLN	Kredyt 237/166/I/K/2013	29.10.2013	496.500	-----	30.09.2022
13	BS Czersk O/Karsin	PLN	Kredyt 6/KG/11	26.08.2011	370.000	-----	30.12.2016
14	Getin Bank Warszawa	PLN	Kredyt 1967/KO/2012	21.12.2012	847.000	-----	30.09.2023
15	RAZEM:	PLN	KREDYTY	-----	4.658.500		
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	6.635.176		

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

Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej:

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i/lub organizacyjnie z Gminą Karsin wraz z podaniem ich nr REGON oraz podaniem udziałów Gminy Karsin w tych podmiotach według stanu na dzień 13.08.2014 r. – <i>nie dotyczy</i>
2	Opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy Gminy informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2014 roku lub informacja, że opinia nie została jeszcze wydana. – <i>opinia nie została jeszcze wydana</i>
3	Uchwała Rady Gminy w sprawie udzielenia absolutorium Wójtowi Gminy Karsin za 2013 rok. – <i>w załączeniu</i>
4	Zmiany do Uchwały Budżetowej na 2014 rok, jeżeli miały miejsce po 27.03.2014 r.- prośba o zamieszczenie na BIP
5	Zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej, jeżeli miały miejsce po 27.03.2014 r.- prośba o zamieszczenie na BIP
6	Aktualne zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłaceniu składek Gminy Karsin. – <i>w załączeniu</i>
7	Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości Gminy Karsin. – <i>w załączeniu</i>

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych

SKARBNIK GMINY

Jolanta Pietras

2014-08-22

Jolanta Pietras

SKARBNIK GMINY
Jolanta Pietras

