

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **Goworowo Gmina Wiejska**

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.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2015r
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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.	
	b)Zgadza się.	
4	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. 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.	
	Nie dotyczy	

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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	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):	8.267

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 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):	1.439
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.439
	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

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z Gminą (nazwa, adres, regon i % udziałów jakie posiada Gmina)	1. Gminna Biblioteka Publiczna, 07-440 Goworowo ul. Szkolna 16A, 550035633 2. Gminny Ośrodek Kultury Sportu i Rekreacji, 07-440 Goworowo ul. Szkolna 16A, 550034817 Obie instytucje 100% udziału Gminy Goworowo
2	Jaka kwota z kredytu zostanie przeznaczona na deficyt a jaka na spłatę zobowiązań?	Kwota kredytu na sfinansowanie deficytu 2.000.000,00PLN
3	a) Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek – rzeczywisty? b) Pierwsza płatność odsetek w miesiącu, w którym zostanie uruchomiony kredyt/transza? c) Odsetki płatne do 30 dnia każdego miesiąca, a co miesiącem lutym, który ma 28/29 dni? d) Czy Zamawiający potwierdza, że 3-miesięczny okres rozliczeniowy o którym mowa w SIWZ jest tożsamy z kwartałem kalendarzowym?	a) Do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty. b) Pierwsza płatność odsetek w miesiącu, w którym zostanie uruchomiona transza kredytu. c) W miesiącu lutym odsetki płatne na 29/29 dzień. d) Tak
4	Jeżeli pierwsza płatność kapitału jest do 28.09.2018 r. to karencja w spłacie kapitału powinna być do 27.09.2018 r. Termin realizacji wykonania zamówienia powinien być do dnia 30.12.2024 r.?	Tak

Wykaz zaangaŝowań Klienta

Kwoty zaangaŝowań prezentowane sã w PLN wg stanu na dziœni (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiãc:							2015-06-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadluŝenia	Typ dlugu (kredyt, wykup wierzitelnoœci, obligacje, leasing, factoring, poŝyczka, udzielone porêczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżãcego zadluŝenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadluŝenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ	PLN	poŝyczka	03.08.2011	354.400,00	0	30.11.2018
2	BS w Nowym Dworze Mazowieckim	PLN	kredyt	13.07.2011	1.260.700,00	0	30.11.2021
3	BS Goworowo	PLN	kredyt	04.10.2012	864.000,00	0	31.05.2021
4	BGK	PLN	kredyt	13.08.2013	2.400.000,00	0	30.09.2021
5	BGK	PLN	kredyt	26.06.2014	2.000.000,00	0	29.11.2024
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					6.879.100,00		

¹ Przez zaangaŝowanie bilansowe rozumie siê kwotê wypłaconego zaangaŝowania

² Przez zaangaŝowanie pozabilansowe rozumie siê kwotê jeszcze nie wypłaconego zaangaŝowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych porêczeń i gwarancji

Lp.	Rodzaj dokumentu
1.	Zaświadczenie o wyborze Wójta – ostatnie wydane
2.	Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2015 wraz z załącznikami po dniu 31.03.2015 r. – jeśli wystąpiły
3.	Zmiana do uchwały WPF na lata 2015-2024 wraz z załącznikami i objaśnieniami – ostatnia zmiana
4.	Objaśnienia do uchwały WPF na lata 2015-2024

Ad. 2 Wszystkie zmiany budżetowe są publikowane na naszej stronie w BIP (uchwały, zarządzenia).

Ad. 3 Ostatnia zmiana WPF jest załącznikiem do przetargu o kredyt.

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
2015-07-07

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

Anna Pietras

SKARBNIK GMINY
Anna Pietras

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

***Objaśnienie wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
na lata 2015 – 2024 Gminy Goworowo***

Prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy Goworowo w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju. Obejmuje ona lata 2015-2024 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

DOCHODY

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 – 2024 przyjęto niewielki wzrost dochodów bieżących. Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich.

Dochody majątkowe zostały zaplanowane z dotacji na inwestycje z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p., ustalone na podstawie zawartych umów.

WYDATKI

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczone – przewiduje się niewielki wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych gminy. Planowany wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku obejmuje wypłatę odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W załączniku Nr 2 do uchwały – wykaz przedsięwzięć do WPF wykazano:

1. w części :wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych:

- wydatki bieżące:

a) działanie 5.2 Innowacyjny Samorząd Podlasia i Mazowsza – systemowe doskonalenie potencjału jednostek samorządu terytorialnego, okres realizacji 2013-2015;

b) działanie 9.1 Moja Przyszłość – wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów poprzez dodatkowe zajęcia rozwijające kompetencje kluczowe, okres realizacji 2014-2015.

- wydatki majątkowe:

a) zadanie: Przebudowa oczyszczalni ścieków w Goworowie – zapewnienie ciągłości odprowadzania i oczyszczania ścieków, okres realizacji 2014-2015;

b) zadanie: Przyspieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego, przez budowanie społeczeństwa informacyjnego i Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielnosci potencjału województwa

realizowane w latach 2011-2015 . Gmina Goworowo jest partnerem Urzędu Marszałkowskiego i przekazuje dotacje zgodnie z umowami;

c) zadanie: Zagospodarowanie centrum miejscowości Brzeźno, II etap: polepszenie wizerunku i warunków estetycznych wsi, odnowienie miejsca do spotkań mieszkańców – okres realizacji 2014-2015.

2. w części: wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:

- wydatki majątkowe:

a) Droga Czarnowo – Szczawin – Ludwinowo – Smólnik, przebudowa na nawierzchnie asfaltową w 2015r.

b) Droga Czernie – Ponikiew Mała , w 2015r. planuje się wykup gruntów i sporządzenie dokumentacji, w 2016r. położenie nawierzchni asfaltowej;

c) Droga Góry, przebudowa na nawierzchnię z kruszywa, z dofinansowaniem ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych;

Pozostałe przedsięwzięcia drogowe zgodnie z okresem realizacji .

W 2014 roku planuje się deficyt w wysokości 2.622.272 zł.

Przychody budżetu gminy w 2015r. w kwocie 3.450.172 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek.

Rozchody planuje się w kwocie 827.900 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek.

WOJT
Małgorzata Anna Kulesza

Goworowo, dnia 04.12.2014r.


ZAŚWIADCZENIE

Stosownie do art. 490 ustawy z dnia 5 stycznia 2011 r. – Kodeks wyborczy (Dz.U. Nr 21, poz. 112 z późn. zm.) Gminna Komisja Wyborcza w Goworowie stwierdza, że w wyborach, które odbyły się dnia 30 listopada 2014 r.

Pani Małgorzata Maria Kulesza

wybrana została Wójtem Gminy Goworowo.



Przewodnicząca
Gminnej Komisji Wyborczej w Goworowie

Janina Bakowska