

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **LUBOWIDZ GMINAWIEJSKA**

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 na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	a. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. b. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane.	NIE
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	31.12.2017
	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.	
	Dopuszczamy, jako dodatkowy punkt istnych zapisów wymaganych w umowie – załącznik nr 4 do SIWZ	
5	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.	
	Do inwestycji „Żłobek w Gminie Lubowidz” jest przewidziane dofinansowanie w kwocie 1.466.537,58 zł, w tym do budowy obiektu 170.000 zł, plac zabaw 32.400 zł. Wyposażenie żłobka – 165.024,78 zł, bieżące utrzymanie żłobka – 1.099.112,80 zł W pozostałych inwestycjach wymienionych w przetargu kredytowym nie ma umowy na dofinansowanie inwestycji z UE.	

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 zawieszono 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):	6.842
	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):	1.466
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	425
	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):	425
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):	5

Pozostałe pytania

1	a. Prosimy o udostępnienie Uchwały Rady Gminy w Lubowidzu, w której jest upoważnienie dla Wójta Gminy Lubowidz do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (w uchwale budżetowej na 2017 r. i jej zmianach nie ma takiego upoważnienia – udostępnionych na BIP) b. Prosimy o udostępnienie Uchwały Rady Gminy w Lubowidzu, w której jest limit zobowiązań, w którym jest uwzględniony zaciągany przedmiotowy kredyt (w uchwale budżetowej na 2017 r. i jej zmianach nie ma takiego limitu – udostępnionych na BIP)	1-a Uchwała Nr 221/XL/2017 w sprawie zmian Uchwały Budżetowej Gminy Lubowidz na rok 2017 upoważnienie do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu 2-b Limit zostanie określony na najbliższej sesji w dniu 29.05.2017 r.
2	Czy Zamawiający w SIWZ pkt 3.9 i w zał. nr 4 do SIWZ pkt 6.2 miał na myśli stawkę bazową ustalając: a. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M wyznaczana na 2 dni robocze przed końcem kwartału i obowiązująca od 1-go dnia następnego kwartału? czy b. na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału?	a
3	W związku z występującymi rozbieżnościami w zał. nr 4 do SIWZ pkt. 6.7 i pkt 6.9 (punkty wzajemnie się wykluczają) prosimy o doprecyzowanie: a. Czy odsetki od kredytu w pierwszym okresie odsetkowym będą naliczane od dnia uruchomienia kredytu/transzy do ostatniego dnia miesiąca i płatne do 25-ego dnia następnego miesiąca? b. Czy odsetki od kredytu będą płatne miesięcznie do 25-ego dnia każdego miesiąca w całym okresie kredytowania poza ostatnią ratą odsetkową, która będzie płatna do dnia 31.03.2027 r.?	b
4	W pkt 3.14 SIWZ i pkt 3.12 zał. nr 4 do SIWZ jest mowa o możliwości wydłużenia okresu kredytowania o kolejne 36 miesięcy, czy Zamawiający dopuszcza, aby warunkiem wydłużenia okresu kredytowania było wyrażenie zgody przez Wykonawcę po uprzednim złożeniu wniosku wraz z uzasadnieniem wydłużenia okresu kredytowania przez Zamawiającego?	

	Nie
5	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności zawartych w SIWZ w pkt 3.11 jest mowa o trzech dniach roboczych a w zał. nr 4 pkt 2.2 jest mowa o dwóch dniach roboczych. W załączniku nr 4 pkt. 2.2 winno być do trzech dni roboczych.
6	Zwracamy się z prośbą o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i środków własnych Banku? Jeżeli TAK – to prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania (oddzielnie dla każdej z inwestycji): 1. Nazwa inwestycji finansowanej przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie jej krótkiej charakterystyki. 2. Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość odzyskania podatku VAT? 3. Oczekiwana data podpisania umowy kredytu. 4. Nazwa przedsięwzięcia. 5. Data rozpoczęcia przedsięwzięcia. 6. Data zakończenia przedsięwzięcia. 7. Czy dla przedsięwzięcia jest obowiązek sporządzenia analizy oddziaływania na środowisko? Jeżeli Tak to czy sporządzono analizę oddziaływania? 8. Czy wyboru Wykonawcy przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych? 9. Który miesiąc od zakończenia przedsięwzięcia będzie trwał w dniu podpisania umowy? 10. Jakie są źródła finansowania przedsięwzięcia, prosimy podać w podziale na środki własne, kredyt, dotacja ze środków UE, inne (kwoty w PLN)? 11. Jaki jest łączny koszt przedsięwzięcia (brutto [PLN], netto [PLN], VAT [PLN])? 12. Jaki są koszty zakupu gruntów oraz używanych środków trwałych dla przedsięwzięcia [PLN]? 13. Liczba osób zatrudnionych przez Zamawiającego przy projekcie (ekwiwalent - pełny etat). 14. Liczba miejsc pracy wygenerowanych przez projekt (ekwiwalent - pełny etat). 15. Szacowana liczba użytkowników/osób korzystających z inwestycji (w ciągu roku operacyjnego). 16. Liczba mieszkańców w rejonie oddziaływania projektu.
	Nie
7	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2017 r.? Jakiej Gmina podejmuje działania w celu odzyskania tych należności? Są to należności wymagalne powstałe z zaległości podatkowych, opłat z tytułu odbioru śmieci od mieszkańców, wykonywania usług z tytułu dostawy wody i odbioru ścieków od mieszkańców, funduszu alimentacyjnego. Gmina na bieżąco stara się odzyskiwać należne należności wraz z odsetkami od dłużników. Podejmowane są różne działania, m.in.: wezwania do uregulowania należności, upomnienia, egzekucje komornicze.
8	a. Jakiej są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w roku 2017 w stosunku do osiągniętych w roku 2016? b. Jakiej są przyczyny spadku dochodów bieżących w roku 2018 w stosunku do planowanych w roku 2017? c. Jakiej są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? d. Jakiej są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku? e. Jakiej są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2018 roku w stosunku do planowanych w 2017 roku? f. Jakiej są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? a) Przewidywane wyższe wpływy z podatków i opłat lokalnych b) Ostrożnościowe podejście do konstruowania budżetu na lata następne (wiele danych jest niewiadomych np. wysokość subwencji) c) Nie wystąpiła taka sytuacja d) Wzrost wydatków bieżących mieści się w granicach prognozowanej inflacji na 2017 rok e) Ostrożnościowe podejście do konstruowania budżetu na lata następne f) Wzrost wydatków majątkowych spowodowany jest realizacją dwóch dużych inwestycji: 1. Budowę kanalizacji w miejscowości Lubowidz, 2 Budowę złobka w Gminie Lubowidz
9	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony? 2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku? 3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej ? 4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy? 1. A 2. 200.000 zł 3. 200.000 zł 4. W pojedynczych przypadkach na sprzedaż działki musiał być ponownie ogłoszony w przetargu
10	Na jakim poziomie na dzień 22.05.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?

	46.122,30 zł
11	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon, % udziałów jakie posiada JST)
	Nie ma takich podmiotów

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 w Warszawie	PLN	Pożyczka	16.06.2011	0	0	16.03.2017
2	BGK w Warszawie	PLN	Kredyt	21.05.2013	741.025,38	0	30.11.2023
3	BS w Zwoleniu	PLN	Kredyt	24.02.2017	0	3.000.000	31.03.2027
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					741.025,38	3.000.000	

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

Rodzaj dokumentu

1. Zmianę do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami z dnia 25.04.2017 r.
2. Zmianę do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami po dniu 17.05.2017 r. – jeśli nastąpiły.
3. Objaśnienia do zmiany uchwały WPF na lata 2017-2027 z dnia 17.05.2017 r.
4. Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2027 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 17.05.2017 r. – jeśli nastąpiły.

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

Tomasz Osik

2017-05-24

SKARBNIK GMINY

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

data
(rrrr-mm-dd)


mgr Tomasz Osik
podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku