

Formularz

Nazwa Klienta **LUBOWIDZ GMINA WIEJSKA**

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,	31.12.2018r.
	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.	
	Analogiczne postanowienie zawarto w pkt.8 podpunkt 2 istotnych zapisów wymaganych w umowie-Załącznik nr 4 do SIWZ	
5	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 SIWZ-u, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Do inwestycji „Utworzenie złołka w gminie Lubowidz „, jest przewidziane dofinansowanie w kwocie: 2.141.088,30 zł Natomiast do inwestycji „Przebudowa drogi gminnej Lubowidz-Mały Las-Bagienice” dofinansowanie w kwocie 100.000 zł.	

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	NIE

	komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	
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):	6.568
	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):	2.531.955,30
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.350.867,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	4.140.623,93
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.899.180,18
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):	425.604,78 zł- w trakcie przetargu nie wyłoniono wykonawcy na realizację planowanej inwestycji

Pozostałe pytania

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).	
	Nie ma takich podmiotów	
2	Czy Zamawiający w SIWZ pkt 3.9 i w zał. nr 4 do SIWZ pkt 6.2 miał na myśli stawkę bazową ustalaną: 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 a. 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? 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	
3	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	
4	W zał. nr 4 do SIWZ pkt 4.2 jest mowa, że Wykonawcy „.....nie przysługują natomiast odsetki ustalone w ust. 6”. (czyli oprocentowanie kredytu – WIBOR 3M + marża) jak należy to rozumieć do pkt 4.4 d) wymagalne odsetki za okresy obrachunkowe. (Wykonawcy za minione okresy	

	obrachunkowe i bieżące należą się odsetki naliczone/naliczane na bieżąco od kredytu). W związku z powyższym prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający miał na myśli w pkt 4.2., że nie przysługują natomiast odsetki?
	Treść w załączniku nr 4 do SIWZ pkt. 4.2 przed zmianą: 4.2 Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych. Nie przysługują natomiast odsetki ustalone w ust. 6. Treść w załączniku nr 4 do SIWZ pkt. 4.2 po zmianie: 4.2 Od zadłużenia przeterminowanego będą naliczane odsetki w wysokości odsetek ustawowych określonych w rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie określenia wysokości odsetek ustawowych.
5	Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w pkt 3.5 SIWZ jest mowa o 12 dniu każdego miesiąca a w zał. nr 4 do SIWZ pkt 6.11 jest mowa o 12 dniach przed upływem okresu odsetkowego.
	Treść w załączniku nr 4 do SIWZ pkt. 6.11 przed zmianą: 6.11. Bank na dwanaście dni przed upływem okresu odsetkowego, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy. Treść w załączniku nr 4 do SIWZ pkt. 6.11 po zmianie: 6.11. Bank najpóźniej w 12-tym dniu każdego następującego miesiąca – bez obciążeń Kredytobiorcę kosztami, poinformuje Kredytobiorcę o kwocie odsetek przypadającej do zapłaty za dany okres odsetkowy.
6	Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ pkt 3.10 oraz w zał. 4 pkt 6.5 z „.....ustalonej na dwa dni przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku.....” na zapis „.....ustalonej na dwa dni <u>robocze</u> przed wykorzystaniem kredytu bądź jego transzy i marży banku”
	NIE
7	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?
	TAK
8	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 30.04.2033 r.?
	TAK
9	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby zmiany warunków umowy, w tym zmiana harmonogramu spłat kredytu oraz przedłużenie terminu spłaty kredytu wymagały zgody obu Stron umowy?
	TAK
10	Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?
	TAK, lecz z zastrzeżeniem uwzględnienia wprost zapisów zawartych w SIWZ.
11	a. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? b. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2019 roku? c. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2020 roku? d. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? e. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? f. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w latach 2019-2020. g. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2019-2027.
	a. Dochody bieżące na 2018r. są w trakcie realizacji, plany nie obejmują dotacji, które wpływają w II kwartale bieżącego roku. Pod koniec roku plany są urealniane do wysokości wykonanych dochodów. b. Planujemy wzrost dochodów z tytułu realizacji projektów, których termin płatności przypada w 2019r. c. W obecnej chwili nie posiadamy wiedzy, czy pozyskamy środki unijne w 2020r, więc kierując się zasadą ostrożności dochody zaplanowaliśmy na podstawie dochodów własnych d. Wzrost dochodów majątkowych w 2018r. w stosunku do 2017r. wynika z faktu pozyskania takowych ze źródeł zewnętrznych. e. Zwiększone wydatki na oświatę, opiekę społeczną. f. Ostrożnościowe podejście do konstruowania budżetu na lata następne oraz oszczędności wynikające z planowanej likwidacji Szkoły Podstawowej w Sinogórze, która generuje bardzo duże wydatki bieżące- ponad 1mln rocznie. g. W latach 2019 – 2027 planowana jest nadwyżka budżetowa plus wolne środki, które przeznaczy się na rozchody, tj. spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.
12	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018: 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.Majątek przeznaczony do sprzedaży określany jest w miarę potrzeb. 1.b.Wyceniany jest sukcesywnie 2. Obecnie posiadamy 12 wydzielonych działek, każda po 25tyś zł. 3. Planowana kwota do uzyskania w procedurze przetargowej ze sprzedaży majątku to 300.00 zł 4. Zdarza się tak, że w danym roku ogłaszamy sprzedaż np.10 działek a nabywców znajdzie np.8.
13	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 06.06.2018 r. jest dochód ze sprzedaży majątku? Na dzień 06.06.2018 dochód ze sprzedaży wynosi 53.574zł
14	Prosimy o szczegółowe wyjaśnienia założenia deficytu bieżącego w wysokości -1.205 TPLN na koniec 2018 roku? Jest to nadwyżka wydatków nad dochodami, która została pokryta wolnymi środkami.
15	Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez Gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły. NIE
16	a. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2018 r.? b. Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności? a. Są to należności wymagalne powstałe z zaległości podatkowych, opłat z tytułu odbioru nieczystości stałych od mieszkańców, wykonywania usług z tytułu dostawy wody i odbioru ścieków od mieszkańców, funduszu alimentacyjnego. b. Gmina na bieżąco stara się odzyskiwać należności wraz z odsetkami od dłużników. Podejmowane są różne działania, m.in.: wezwania do uregulowania należności, upomnienia, egzekucje komornicze
17	Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych na koniec I kwartału 2018 roku. Niskie wykonanie wydatków i dochodów majątkowych związane jest z procedurą przetargową na planowane inwestycje i sprzedaż majątku.
18	Czy wyrażają Państwo zgodę, aby warunkiem podpisania umowy było przedstawienie przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? TAK
19	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

Wykaz zaangaŹowań Klienta

Kwoty zaangaŹowań prezentowane sà w PLN wg stanu na dzieñ (rrrr-mm-dd) – prosiny o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiac:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zaŹduzenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone pożyczanie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zaŹduzenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zaŹduzenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BGK w Warszawie	PLN	Kredyt	21.05.2013	631.243,86		30.11.2023
2	BS w Zwoleniu	PLN	Kredyt	24.02.2017	2.700.000		31.03.2027
3	BS w Lubowidzu	PLN	Kredyt	20.06.2013	368.000		30.11.2023
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20				Razem	3.699.243,86		

¹ Przez zaangaŹowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŹowania

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu

1. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu – udostępniono na stronie bip.uglubowidz.pl
2. Zmiana uchwały budżetowej na 2018 rok wraz z załącznikami z dnia 26.04.2018 r. – udostępniono na stronie bip.uglubowidz.pl
3. ~~Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 21.05.2018 r. – jeśli nastąpiły.~~
4. ~~Zmiany do uchwały WPF na lata 2018-2033 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 21.05.2018 r. – jeśli nastąpiły.~~

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

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

2018-06-12
data
(rrrr-mm-dd)

SKARBNIK GMINY


mgr Marzena Kujawa
podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

* Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku