|  |  |
| --- | --- |
| **Formularz** | |
| **Nazwa Klienta** | **MIRÓW 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 | 1. Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji w drodze aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 KPC. 2. Jeżeli odpowiedź tak, prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty, z tym związane. | | | | | | NIE |  |
| 4 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | | | | | | |  |  |
|  | 1. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, | | | | | | Zgodnie z SIWZ do 15-12-2018r |  |  |
| 1. 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. | | | | | | |  |  |
|  | Nie dopuszczamy powyższego postanowienia.  Zapisy zawarte w 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.   1. Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u, 2. Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | | | | | | |
|  | Kredyt przeznacza się na sfinansowanie planowanego w 2018 r deficytu budżetowego. | | | | | | |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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): | 5.707 tys. PLN |
| 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): | 4.328 tys. PLN |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 4.328 tys. PLN |
| wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | 350 tys. PLN |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 350 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): | NIE |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | |
| 1 | | Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST). |
|  | | BRAK |
| 2 | | Prosimy o doprecyzowanie zapisu w SIWZ dotyczącego stawki bazowej WIBOR 1M (roz. 3 pkt 3.2.7 oraz roz. 17 pkt 17.2):  Czy Zamawiający miał na myśli stawkę bazową:   1. ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca   **czy**   1. ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca? |
|  | | Stawka WIBOR 1 M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca. |
| 3 | | Czy pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uruchomiony kredyt/transza? (jeżeli nie to prosimy o doprecyzowanie daty pierwszej raty odsetek) |
|  | | TAK |
| 4 | | W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego:   1. wg odsetek ustawowych?   czy   1. wg sposobu naliczania obowiązującego w Wykonawcy? |
|  | | b - wg sposobu naliczania obowiązującego u Wykonawcy. |
| 5 | | Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2027 r.? |
|  | | TAK |
| 6 | | Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty kapitału lub raty odsetek przypada na dzień wolny od pracy, Zamawiający będzie regulował wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty? |
|  | | NIE |
| 7 | | Prosimy o zmianę zapisów w SIWZ:   1. roz. 3 pkt 3.2.15 z „Dopuszcza się możliwość przesunięcia, wydłużenia terminów spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat” na zapis „Dopuszcza się możliwość przesunięcia, wydłużenia terminów spłaty kredytu **za zgodą obu Stron umowy** bez ponoszenia dodatkowych opłat” 2. roz. 17 pkt 17.6 z „Możliwość przesunięcia, wydłużenia terminów spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat” na zapis „Możliwość przesunięcia, wydłużenia terminów spłaty kredytu **za zgodą obu Stron umowy** bez ponoszenia dodatkowych prowizji i opłat” |
|  | | NIE WYRAŻAMY ZGODY |
| 8 | | Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ? |
|  | | TAK |
| 9 | | Czy projekt umowy:   1. ma być załącznikiem do oferty?   czy   1. dopiero ma zostać przedstawiony przez Oferenta, którego została wybrana oferta jako najkorzystniejsza? |
|  | | pkt a (ma być załącznikiem do oferty) |
| 10 | | W związku z rozbieżnościami występującymi w SIWZ (roz. 3 pkt 3.2.9 i roz. 13 pkt 13.1.3 natomiast w formularzu oferty jest kolumna do wpisania prowizji) prosimy o informację czy Zamawiający przewiduje ewentualną prowizję od przedmiotowego kredytu czy nie? |
|  | | Uważamy, że nie ma rozbieżności. |
| 11 | | Prosimy o doprecyzowanie parametru potrzebnego do wyliczenia ceny - do celów porównywalności ofert – czy WIBOR 1M należy przyjąć jako średni arytmetyczny ze wszystkich notowań z miesiąca maja 2018 r.? (jeżeli nie to prosimy o doprecyzowanie) |
|  | | TAK WIBOR 1M należy przyjąć jako średni arytmetyczny z miesiąca maja 2018r |
| 12 | | 1. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2019 roku? 2. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? 3. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? 4. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? 5. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? 6. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2019-2027. |
|  | | a) Plan ustalono w oparciu o założenia makroekonomiczne podane przez Ministerstwo Finansów.  b) Plan ustalono w oparciu o założenia makroekonomiczne podane przez Ministerstwo Finansów  c) Wzrost planowanych datacji majątkowych na realizowane zadania.  d) Realizacja wielu dodatkowych zadań bieżących.  e) Zwiększenie dotacji majątkowych na realizowane zadania w 2018r.  f) Założona nadwyżka w latach 2019-2027- na spłaty kredytów. |
| 13 | | Czy dochody majątkowe z dotacji założone na rok 2018 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)? |
|  | | Umowy podpisane na kwotę 4.670.909,00zł, wnioski złożone o dotację na kwotę 322.705,00zł |
| 14 | | 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 |
| 15 | | 1. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.03.2018 r.? 2. Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności? |
|  | | a) Pozostałe należności to zaległe podatki i opłaty od osób fizycznych i osób prawnych.  b) Duże kwoty zaległości podatkowych zabezpieczono hipoteką przymusową. Na bieżąco wystawiane są tytuły egzekucyjne. |
| 16 | | Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.03.2018 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły) |
|  | | Zobowiązania wymagalne nie występują. |
| 17 | | **Prosimy o zmianę terminu składania ofert na dzień 22.06.2018 r.** |
|  | | Nie wyrażamy zgody. |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wykaz zaangażowań Klienta** | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  | |  |  | |  | |  | |  |  |  | |  |  |  | |  |  |  |  |
|  |  |  | Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień 2018-06-12 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: | | | | | | | | | | | | 31-05-2018 | | | |
| **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]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | | | **Data całkowitej spłaty** | | | |
| **1** | Bank Spółdzielczy Rzemiosła filia Mirów | | | PLN | | | Kredyt | | 2014 | | 420.000,00 | 0 | | | 31-12-2020r | | | |
| **2** | Bank Spółdzielczy w Iłży | | | PLN | | | Kredyt | | 2013 | | 339.000,00 | 0 | | | 31-12-2020r | | | |
| **3** | Bank Spółdzielczy w Iłży | | | PLN | | | Kredyt | | 2011 | | 222.000,00 | 0 | | | 31-12-2020 | | | |
| **4** | Bank Spółdzielczy Rzemiosła Filia Mirów | | | PLN | | | Kredyt | | 2016 | | 390.000,00 | 0 | | | 31-12-2021 | | | |
| **5** | Bank Spółdzielczy Rzemiosła Filia Mirów | | | PLN | | | Kredyt | | 2017 | | 1.600.000,00 | 0 | | | 31-12-2024 | | | |
| **6** | WFOŚ i GW w Warszawie | | | PLN | | | Pożyczka | | 2016 | | 72.000,00 | 0 | | | 31-10-2020 | | | |
| **7** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **8** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **9** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **10** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **11** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **12** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **13** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **14** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **15** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **16** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **17** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **18** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **19** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **20** |  | | |  | | |  | |  | |  |  | | |  | | | |
| **Razem** | | | | | | | | | | | 3.043.000,00 |  | | |  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dokumenty** | | | |
|  |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[3]](#footnote-3) | | | |

|  | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
|  | 1. Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 roku: 2. Rb-27S 3. Rb-28S 4. Rb-N 5. Rb-NDS 6. Rb-Z 7. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – **ostatnie wydane** 8. Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy. 9. Uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu jest to (Zarządzenie Wójta Gminy Nr 45/2018  z dn.4-05-2018r) 10. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 31.03.2018 r. – **jeśli nastąpiły.** 11. Ostatnia miana uchwały WPF na lata 2018-2027 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 28.12.2017 r. – **jeśli nastąpiła.** |

**1) Sprawozdania budżetowe za I kwartał 2018 r – na stronie BIP Gminy Mirów.**

**2) Dostarczymy przed podpisaniem umowy.**

**3) Dostarczymy przed podpisaniem umowy .**

**4,5,6)Wszystkie uchwały na stronie BIP Gminy Mirów .**

**Zarządzenie Wójta Gminy Nr 45/2018 z dnia 4-05-2018r w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu**

**w roku budżetowym 2018 – na stronie BIP Gminy Mirów.**

**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\* Bożena Kuźdub  Skarbnik Gminy Mirów | data  12-06-2018 | podpis osoby/ób upoważnionej/ych\* |

\* Niepotrzebne skreślić

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)
3. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-3)