|  |
| --- |
| **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 notarialnegow 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 postanowieniew 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, prosimyo 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?

czy1. 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 prowizjii 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?

czy1. 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 Finansówc) 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 Klientaosoba/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)