

Formularz

Nazwa Zamawiającego **CEGLÓW GMINA WIEJSKA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Zamawiającego	Odpowiedź Zamawiającego
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,	30.12.2017 r.
	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 wykroczyć 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.	
	Zamawiający dopuszcza zapis wskazany w pdpkt b)	
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.	
	Nie. Inwestycja będzie realizowana ze środków własnych gminy, środków z Ministerstwa Sportu i Turystyki (kwota z umowy 1.400.000,00 zł.) oraz środków z kredytu.	

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 ciąży zajęcie 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):	3.518.430,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	0,00
	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):	0,00

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):	911.353,08
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	548.199,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	5.952.869,63
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0,00
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):	213.201,80

Pozostałe pytania

1	Czy spłata kapitału będzie kwartalnie ostatniego dnia danego kwartału tj. 31.03, 30.06, 30.09, 31.12 w poszczególnych latach w całym okresie kredytowania, poczynając od dnia 30.09.2018 r.? jeżeli nie to prosimy o doprecyzowanie dnia kwartału w jakim ma być spłata kapitału.	TAK
2	Czy spłata odsetek będzie kwartalnie ostatniego dnia roboczego danego kwartału w poszczególnych latach w całym okresie kredytowania, poczynając od dnia 28.09.2018 r. (ostatni dzień roboczy)? jeżeli nie to prosimy o doprecyzowanie dnia kwartału w jakim ma być spłata odsetek.	TAK. W związku z tym że 30.09.2018 r. wypada w niedzielę, więc pierwsza płatność odsetek będzie od dnia 28.09.2018 r.
3	Jeżeli pierwsza spłata kapitału będzie do dnia 30.09.2018 r. a odsetek do dnia 28.09.2018 r. to karencja w spłacie kredytu będzie do dnia 29.09.2017 r., a karencja w spłacie odsetek będzie do dnia 27.09.2018 r. (karencja w spłacie kapitał/odsetek jest liczona do dnia poprzedzającego dzień spłaty). Prosimy o doprecyzowanie karencji w spłacie odsetek i kapitału w SIWZ.	Karencja w spłacie kredytu i odsetek będzie do dnia 27.09.2018 r.
4	Prosimy o doprecyzowanie/wyjaśnienie zapisów w SIWZ (roz. 2 pkt 5, formularz oferty pkt 2 ppkt 5, zał. nr 4 pkt 4 ppkt 8) „.....W takiej sytuacji odsetki od kredytu naliczone będą wyłącznie od niespłaconej kwoty kredytu a Zamawiający zwolniony będzie od jakichkolwiek obciążeń z tego tytułu na rzecz Wykonawcy” co Zamawiający miał na myśli. <u>Czy Zamawiający w tym zapisie bierze pod uwagę zapłatę należnych i naliczonych odsetek za faktyczny okres kredytowania?</u>	Odsetki płatne w okresach kwartalnych, liczonych od faktycznego zadłużenia, wg ustalonego oprocentowania.
5	Prosimy o wyjaśnienie/skorygowanie omyłki w formularzu oferty pkt 2 ppkt 1 powinno być „... do dnia 31.12.2024 r.”	Wskazana data dotyczy wykonania zamówienia, tj. przekazania przez Wykonawcę kwoty kredytu na rachunek Zamawiającego. Winna być data 30.12.2017 r.
6	Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ zał. 4 pkt 2 ppkt 7 z „Zamawiający zastrzega możliwość zmiany harmonogramu tj. terminów spłat i kwoty rat kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji, (przy zachowaniu okresu kredytowania i spłat nie dłużej niż do 31.12.2024 r.)” na zapis „Zamawiający zastrzega możliwość zmiany harmonogramu tj. terminów spłat i kwoty rat kredytu bez dodatkowych opłat i prowizji, (przy zachowaniu okresu kredytowania i spłat nie dłużej niż do 31.12.2024 r.). Zmiana harmonogramu spłat i kwot za zgodą obu Stron.”	Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu.

7	Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ zał. 4 pkt 4 ppkt 6 z „Za dzień spłaty kredytu uważa się dzień uznania rachunku Zamawiającego kwotą należnej wierzytelności Banku.” na zapis „Za datę spłaty kredytu (kapitału/odsetek) uważa się dzień wpływu środków na rachunek kredytowy prowadzony przez Wykonawcę”
	Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu
8	Prosimy o informację jaką stawkę bazową należy przyjąć, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym oferentem (doprecyzowanie zapisu w SIWZ roz. 2 pkt 14 lit. a): a. stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, czy b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca? c. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca,
8	a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? b. Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku? d. Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? e. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016? f. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia nadwyżki bieżącej w latach 2018-2019. a. Otrzymanie dofinansowania z Ministerstwa Sportu i Turystyki b. W uchwale budżetowej na 2017 r. dochody bieżące planowane były na takim samym poziomie zarówno w roku 2017 jak i w roku 2018. Zwiększenie dochodów bieżących w 2017 r. wynika z otrzymanych dofinansowań z WFOŚiGW, dotacji z urzędu wojewódzkiego oraz wpływów dochodów własnych c. Wzrost wydatków wynika głównie ze wzrostu wydatków na pomoc społeczną i oświatę d. Wzrost wydatków majątkowych wynika z kontynuacji rozpoczętych inwestycji oraz planowanych nowych inwestycji e. Zakładana nadwyżka budżetowa w latach 2018 – 2019 jest ściśle powiązana z przyjętymi założeniami dochodów i wydatków budżetu. Kwotę nadwyżki planuje się przeznaczyć na spłatę zaciągniętych zobowiązań
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. TAK, b. TAK 2. Kwota określona jest w Uchwale budżetowej na 2017 rok nr XXXII/259/16 z 29.12.2016 r. do pobrania ze strony internetowej bip.ceglow.pl, Prawo lokalne/Budżet/2017/Uchwała w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ceglów na 2017 rok i WPF do pobrania ze strony internetowej bip.ceglow.pl, Prawo lokalne/Budżet/2017/Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Ceglów na lata 2017 – 2022. 3. Kwota określona jest w Uchwale budżetowej na 2017 rok nr XXXII/259/16 z 29.12.2016 r. do pobrania ze strony internetowej bip.ceglow.pl, Prawo lokalne/Budżet/2017/Uchwała w sprawie uchwalenia budżetu gminy Ceglów na 2017 rok i WPF do pobrania ze strony internetowej bip.ceglow.pl, Prawo lokalne/Budżet/2017/Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Ceglów na lata 2017 – 2022. 4. NIE
10	Na jakim poziomie (kwota) na dzień 31.08.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?
	112.500,00 zł.
11	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 30.06.2017 r. oraz z jakiego tytułu powstały i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)
	Brak zobowiązań wymagalnych na dzień 30.06.2017 r.
12	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Pozostałe należności wymagalne stanowią fundusz alimentacyjny, podatki opłaty lokalne. Gmina podejmuje czynności windykacyjne
13	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
	Brak powiązań
14	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy z wybranym Oferentem było przedstawienie przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?
	TAK

15	Czy umowa kredytowa zostanie podpisana na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?
	Umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ i istotnych dla stron postanowień, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy
15	Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 15.09.2017 r.
	Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 15.09.2017 r.
16	<p>Prosimy o podanie/potwierdzenie parametrów jakie należy przyjąć do celów porównywalności ofert:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. daty/dat uruchomienia kredytu, jednorazowo czy w transzach oraz kwoty/kwotę b. spłata kapitału i odsetek kwartalnie do ostatniego dnia kwartału poczynając od dnia 30.09.2018 r. c. harmonogram spłat kapitału <ul style="list-style-type: none"> ➤ 4 raty w 2018 roku w wysokości 26.750,00 zł każda ➤ 12 raty w latach 2019-2021 w wysokości 120.000,00 zł każda ➤ 8 rat w latach 2022-2023 w wysokości 122.500,00 zł każda ➤ 4 raty w 2024 roku w wysokości 118.250,00 zł każda
	<ol style="list-style-type: none"> a. Dwie transze uruchomienia kredytu. Pierwsza transza 2.000.000,00 zł. Druga transza do 30 grudnia 2017 r. b. Spłata kapitału i odsetek kwartalnie do ostatniego dnia kwartału poczynając od 28.09.2018 r. c. Harmonogram spłat kapitału <ul style="list-style-type: none"> - 2 raty w 2018 roku w wysokości 53.500,00 zł każda - 12 rat w latach 2019 – 2021 w wysokości 120.000,00 zł każda - 8 rat w latach 2022 – 2023 w wysokości 122.500,00 zł każda - 4 raty w 2024 roku w wysokości 118.250,00 zł każda

Wykaz zaangażowań Klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, 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	Bank Spółdzielczy	PLN	Kredyt	19.12.2013	446.930,00		31.08.2017 r.
2	WFOŚ:IGW	PLN	Pożyczka	14.12.2015	300.000,00		30.11.2021 r.
3							20.12.2018 r.
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					746.930,00	0,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

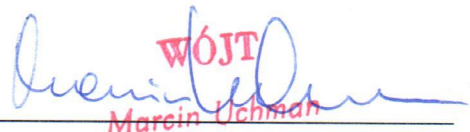
² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Rodzaj dokumentu

1. Zaświadczenie o wyborze Wójta – ostatnie wydane
Odpowiedź: Zaświadczenie o wyborze wójta załącznik nr 34
2. Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu
Odpowiedź: Opinia RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu załącznik nr 35
3. Opinia RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2017 roku lub pisemna informacja, że opinia nie została jeszcze wydana.
Odpowiedź: Pismna informacja, że opinia nie została jeszcze wydana załącznik nr 36
4. Sprawozdania finansowe za IV kwartał 2016 roku
 - a. Rb-27S
 - b. Rb-28S
 - c. Rb-N
 - d. Rb-NDS
 - e. Rb-Z**Odpowiedź:** Rb-27S załącznik nr 22
Rb-28S załącznik nr 23
Rb-N załącznik nr 25
Rb-NDS załącznik nr 21
Rb-Z załącznik nr 24
5. Sprawozdania finansowe za II kwartał 2017 roku
 - a. Rb-27S
 - b. Rb-28S
 - c. Rb-N
 - d. Rb-NDS
 - e. Rb-Z**Odpowiedź:** Rb-27S załącznik nr 27
Rb-28S załącznik nr 28
Rb-N załącznik nr 30
Rb-NDS załącznik nr 26
Rb-Z załącznik nr 29
6. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami – po dniu 27.07.2017 r. jeśli nastąpiły
Odpowiedź:
 1. Zmiana w budżecie na 2017 r.: Zarządzenie Nr 330/W/2017 z dnia 7.08.2017 r. załącznik nr 15
 2. Zmiana w budżecie na 2017 r.: Zarządzenie Nr 334/W/2017 z dnia 16.08.2017 r. załącznik nr 16
 3. Zmiana w budżecie na 2017 r.: Uchwała Nr XLII/337/17 z dnia 31.08.2017 r. załącznik nr 17
7. Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2024 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 27.07.2017 r. jeśli nastąpiły
Odpowiedź:
 1. Zmiana WPF na lata 2017 – 2024: Zarządzenie Nr 331/W/2017 z dnia 7.08.2017 r. załącznik nr 32
 2. Zmiana WPF na lata 2017 – 2024: Uchwała nr XLII/336/17 z 31.08.2017 r. załącznik nr 33
- 8.

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


WÓJTA
 Marcin Uchman

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreśli

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku