

Formularz

Nazwa klienta ŁOCHÓW GMINA MIEJSKO-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	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.	NIE
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
5	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	31.12.2019
	2) 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.	
	Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis 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”	
6	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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	1) 13.840.782 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	NIE

	wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	35 459
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	304
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	953

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):	17 208
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	12 243
	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):	0
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

Pytania do SIWZ

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST)
	Brak podmiotów powiązanych
2	Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?
	TAK
3	Prosimy o doprecyzowanie zapisu w SIWZ dotyczącego stawki bazowej WIBOR 3M (zał. 1 do SIWZ): Czy Zamawiający miał na myśli stawkę bazową: <ul style="list-style-type: none"> a. stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca <u>czy</u> b. stawka ustalana 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?
	Stawka ustalona na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z 1-go dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia roboczego kwartału
4	Czy pierwsza płatność odsetek od kredytu będzie do ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym został uruchomiony kredyt/transza? (jeżeli nie to prosimy o informację w jakim dniu zostanie zapłacona pierwsza rata odsetek)

	TAK
5	Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.12.2038 r.?
	TAK
6	a. Czy Zamawiający przewiduje ewentualną prowizję od udzielonego kredytu? b. Jeżeli tak to w jakim terminie Zamawiający zapłaci ewentualną prowizję od kredytu/udzielanych transz?
	NIE
7	Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny (tylko i wyłącznie do celów porównywalności ofert): a. uruchomienie kredytu: I transza – 01.10.2019 r. – jednorazowo cała kwota kredytu b. data płatności pierwszej raty odsetkowej <u>31.12.2019 r.</u> c. kolejne raty odsetek będą płatne: do <u>ostatniego dnia danego miesiąca</u> d. ostatnia rata odsetek płatna 31.12.2038 r. e. do naliczania odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty f. stawka WIBOR 3M – z dnia 31.07.2019 r. – 1,72% g. spłata rat kapitału jest: do <u>ostatniego dnia danego kwartału poczynwszy od dnia 31.03.2020 r. (zgodnie z SIWZ zał. 1 pkt 9)</u>
	TAK

Pytania do klienta

1	a) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? b) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018? c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2019 roku w porównaniu do 2018 roku? d) Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2020 roku? e) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2019 roku w porównaniu do roku 2018?
	a. Zwiększenie dotacji b. Pozyskanie dotacji na inwestycje c. Zwiększenie programów rządowych np. Dobry Start, 500+ d. Zwiększenie dotacji następuję w trakcie roku budżetowego e. Realizacja inwestycji z udziałem środków pochodzących z UE
2	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.
	a. OSP Łochów ul. Węgrowska-12.500 zł do 30.05.2020 r (gmina spłaca) b. OSP Pogorzelec 200.000 zł do 20.12.2019r.(spłata środkami z UE) c. OSP Łochów ul. Fabryczna 91.057 zł do 20.12.2019 r (spłata środkami z UE)
3	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2019-2035 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)?
	201-2021 TAK, 2021-2035 NIE
4	Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za II kwartał 2019 roku.
	Wykonanie dochodów nie jest niskie za II kwartał 2019r. stanowi 52,50% jest proporcjonalne do upływu czasu. Wykonanie wydatków majątkowych stanowi 31,41% zgodnie z podpisanymi umowami.
5	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2019 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Należności z tytułu Funduszu Alimentacyjnego, należności podatkowe. Egzekucja administracyjna tj. upomnienia, tytuły wykonawcze oraz ustanowienie hipoteki przymusowej.
6	1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019: a. został jednoznacznie określony? b. został wyceniony? 2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?

	<p>3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?</p> <p>4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p>
	<p>1a TAK</p> <p>1b TAK</p> <p>2. 700.000</p> <p>3. 700.000</p> <p>4. NIE</p>
7	<p>Na jakim poziomie (kwota) na dzień 23.08.2019 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?</p>
	<p>227.470 zł</p>
8	<p>Zwracamy się z prośbą o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) i środków własnych Banku?</p> <p>Jeżeli TAK – to prosimy o udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania (oddzielnie dla każdej z inwestycji):</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
	<p>NIE</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

31.07.2019

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	PKO BP Siedlce	PLN	kredyt	24.06.2013	3858462		31.12.2032
2	PKO BP Siedlce	PLN	kredyt	15.07.2013	15.158.115,72		31.12.2032
3	BS Łochów	PLN	kredyt	25.06.2014	1.418.000		20.12.3032
4	BS Łochów	PLN	kredyt	30.06.2015	2.079.000		31.12.2033
5	BS Łochów	PLN	kredyt	16.12.2016	641.500		31.12.2035
6	BS Łochów	PLN	kredyt	17.11.2017	2.413.185		31.12.2035
7	BS Łochów	PLN	kredyt	11.10.2018	4.330.400		31.12.2037
8	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	28.09.2015	274.498,33		31.07.2025
9	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	26.11.2013	539.900		20.12.2024
10	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	26.08.2014	19.650		31.07.2020
11	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	14.09.2016	138.920		31.08.2026
12	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	17.11.2017	478.400		30.06.2027
13	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	30.10.2018	203.018		31.10.2028
14	WFOŚ i GW	PLN	pożyczka	17.08.2018	271.154		30.11.2028
15	WFOŚ i GW	PLN	poręczenie	2012		12.500	30.05.2020
16	BS Łochów	PLN	poręczenie	2019		291 057	20.12.2019
17							
18							
19							
20							
Razem					31 824 203,05	303 557	

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<ol style="list-style-type: none">Opinia RIO o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2019 rokuZmiany do uchwały budżetowej na rok 2019 wraz z załącznikami, po dniu 31.07.2019 r. – <u>jeśli nastąpiły</u>Załącznik nr 1 do uchwały WPF na lata 2019-2038 z dnia 28.12.2019 r. – na stronie BIP nie został załączonyZmiany do uchwały WPF na lata 2019-2038 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 31.07.2019 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> Ad.1 Brak Ad 2 Nastąpiły 28.08.2019, strona BIP Ad 3 Załącznik nr 1 do uchwały WPF na lata 2019-2038 z dnia 28.12.2018 r. został dodany na stronie BIP Ad 4 Nastąpiły 28.08.2019, strona BIP

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*

data

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

* Niepotrzebne skreślić

Sporządziła: Maria Komuda – Skarbnik Gminy Łochów

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku