Lipowiec Kościelny, dnia 16.08.2017 r.

**Zm. publ. 271.1.2017**

 **Wszyscy uczestnicy postępowania**

 **zm. publ. 271.1.2017 na zadanie**

***dot. Długoterminowy kredyt w wysokości 3.050.753,07zł ( słownie złotych: trzy miliony pięćdziesiąt tysięcy siedemset pięćdziesiąt trzy złote 07/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lipowiec Kościelny na rok 2017”***

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń**

**1.** Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

***Odp. Skarbnik nie złoży kontrasygnaty na wekslu In blanco.***

**2.** Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

***Odp. Skarbnik dopuszcza zamieszczenie kontrasygnaty na deklaracji wekslowej.***

**3.** W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,

***Odp. 25.09.2017 rok***

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.

***Odp. Kredytobiorca może wystąpić z wnioskiem o prolongatę spłaty raty kredytu. Wniosek ten musi być złożony, co najmniej 10 dni roboczych przed datą wymagalności danej raty kapitałowej kredytu. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.***

**4.** 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.

***Odp. Nie***

**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.

***Odp. Źródło finansowania określone w SIWZ w pkt. 3 opis przedmiotu zamówienia***

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta**

**(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

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):

***Odp. 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):

***Odp. 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.

***Odp. 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.

***Odp. 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):

***Odp. 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).

***Odp. 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).

***Odp. 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):

***Odp. Zgodnie z Załącznik Nr. 1 do Uchwały Nr 146.XXVIII.2017 Rady Gminy w Lipowcu Kościelnym z dnia 26.05.2017r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowiec Kościelny kwota długu w roku bieżącym wynosi - 3.350.753,07zł.***

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): ***Odp. Nie dotyczy***

- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): ***Odp. Nie dotyczy***

- 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): ***Odp. Nie dotyczy***

- 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): ***Odp. Nie***

**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)**

**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): ***Odp. Brak***

- w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): ***Odp. Brak***

- wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):

***Odp. Brak***

- w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): ***Odp. Brak***

**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): ***Odp. Nie***

**Pozostałe pytania**

1. Prosimy o doprecyzowanie zapisu w SIWZ ust. 3 pkt 2 i (oraz w ofercie zał. nr 1) „……..Uruchomienie kredytu musi nastąpić nie później niż w ciągu trzech dni po dniu, w którym zostanie złożona dyspozycja o uruchomienie kredytu.” Czy Zamawiający ma na myśli dni robocze?

***Odp. Zmiana zapisu w SIWZ została doprecyzowana.***

2. Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ ust. 3 pkt 2 z „Okres kredytowania: od 25.09.2017 r. do 30.06.2028 r…….” na zapis „Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 30.06.2028r.”

***Odp. Zamawiającemu chodzi , że ostateczny termin uruchomienia kredytu musi nastąpić 25.09.2017 roku.***

3. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności w SIWZ ust. 3 pkt 3 mówi, że do wyliczenia odsetek od kredytu należy zastosować **kalendarz rzeczywisty**, a w ust. 3 pkt 5 jest mowa, że do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok kalendarzowy ma **365 dni**, a miesiąc kalendarzowy rzeczywistą liczbę dni w danym miesiącu.

***Odp. Zmian zapisu w SIWZ została wprowadzona.***

4. Prosimy o doprecyzowanie zapisów w SIWZ ust. 3 pkt 3 jest mowa, że spłata kapitału wraz z odsetkami będzie ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca poczynając od stycznia 2018r., a w dalszej części pkt 3 jest mowa, że Zamawiający zamierza rozpocząć spłatę kredytu od dnia 30.01.2018 r. (30.01.2018 r. jest przedostatnim dniem roboczym w miesiącu styczniu 2018 r.), w związku, z powyższym prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający miał na myśli:

a. Spłata odsetek od kredytu i spłata kapitału będzie następować ostatniego dnia roboczego danego miesiąca w całym okresie kredytowania począwszy od dnia 31.01.2018 r., a ostatnia rata kapitałowo-odsetkowa płatna do dnia 30.06.2028 r. ***odp: tak***

b. Karencja w spłacie odsetek i spłacie kapitału do dnia 30.01.2018 r. ***odp: tak***

***Odp. Zmian zapisu w SIWZ została doprecyzowana i wprowadzona.***

5. Czy Zamawiający akceptuje poniższy harmonogram spłaty kapitału jaki należy przyjąć do celów wyliczenia ceny (porównywalność ofert) oraz do projektu umowy?

a) 120 rat w wysokości 25.000,00 zł każda, płatnych miesięcznie do ostatniego dnia roboczego danego miesiąca w okresie od stycznia 2018 roku do grudnia 2027 roku.

b) 5 rat w wysokości 8.458,85 zł każda, płatnych miesięcznie do ostatniego dnia roboczego danego miesiąca w okresie od stycznia do maja 2028 roku.

c. ostatnia rata w wysokości 8.458,82 zł, płatna do dnia 30.06.2028 r.

***Odp. Akceptuje.***

6. Prosimy o udostepnienie zał. nr 4 do SIWZ, o którym jest mowa w SIWZ ust. 19 pkt 1.

***Odp. Zmian zapisu w SIWZ została doprecyzowana i wprowadzona. Wykonawca ma przedstawić wzór swojej umowy.***

7. Czy Zamawiający w SIWZ pkt 3 ust. 6 miał na myśli:

a. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca, ***odp. tak***

czy

b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca?

***Odp. nie***

8. a. Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?

***Odp. Wzrost dochodów majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016 spowodowany jest zwrot środków z realizacji projektu „Przebudowa drogi nr. 2301W Zawady - Lipowiec Kościelny - Kęczewo – granica województwa w miejscowo Lipowiec Kościelny” – Umowa o przyznaniu pomocy Nr. 00158-65151-UM0700253/16.***

b. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia dochodów ze sprzedaży majątku w 2018 i 2019 roku.

***Odp. Zgodnie z Uchwałą Nr 146.XXVIII.2017 Rady Gminy w Lipowcu Kościelnym z dnia 26 maja 2017 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipowiec Kościelny: - w 2018 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 460.000,00zł. tj. sprzedaż nieruchomości w m. Lewiczyn /dz.nr. 211/5/, Krępa /dz.nr. 634/4/, Parcele Łomskie /dz.nr. 75/.***

***- w 2019 roku planuje się dochody majątkowe w kwocie 150.000,00zł. tj. sprzedaż nieruchomości w m. Lewiczyn /dz.nr. 212/3; 212/7; 212/10/.***

c. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku?

***Odp. Założenia wydatków bieżących w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku są oparte o przyjęte wskaźniki do procedury uchwalania budżetu, uwzględnieniu projektów planów jednostek organizacyjnych Gminy.***

d. Jakie są przyczyny założenia wydatków bieżących w latach 2018-2021 na niemal porównywalnym poziomie?

***Odp. Założenia wydatków bieżących w latach 2018-2021 są oparte o przyjęte wskaźniki do procedury uchwalania budżetu.***

e. Jakie są przyczyny wzrostu wydatków majątkowych w 2017 roku w porównaniu do roku 2016?

***Odp. Wzrost wydatków majątkowych w roku 2017 w porównaniu do roku 2016 spowodowany jest realizacją zadań inwestycyjnych Gminy.***

8. Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2017 r.?

***Odp. Pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N na dzień 30.06.2017 r. – jest to kwota wynikająca z należności alimentacyjnych, podatkowych i opłatami lokalnymi.***

Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

***Odp. Działania windykacyjne, łącznie z działaniami komorniczymi i sądowymi***

9.1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017:

1. został jednoznacznie określony? ***Odp. Tak***
2. został wyceniony? ***Odp. Nie***

9.2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?

***Odp.***

9.3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?

***Odp. Zgodnie z Uchwałą Budżetową na rok 2017 – plan ze sprzedaży mienia wynosi – 392.000,00zł.***

9.4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?

***Odp. Tak***

10. Na jakim poziomie (kwota) na dzień 31.07.2017 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?

***Odp. 0,00zł***

11. Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów majątkowych na koniec 31.12.2016 r.

***Odp. W roku 2016 nie została zrealizowana sprzedaż mienia zaplanowana do realizacji na rok budżetowy.***

12. Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 30.06.2017 r. oraz z jakiego tytułu powstały i czy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły) ***Odp. Zobowiązania wymagalne na dzień 30.06.2017r. nie wystąpiły.***

13. Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST). ***Odp. Brak***

**14. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 22.08.2017 r. *Odp. Termin składania ofert zostaje bez zmian – 18.08.2017 r.***

**Wykaz zaangażowań Klienta**

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (10.08.2017 r.) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc**

Nazwa podmiotu – ***Bank Spółdzielczy w Żurominie***

Waluta zadłużenia - **PLN**

Typ długu – ***kredyt***

Data zawarcia umowy – ***30.11.2015***

Kwota bieżącego zadłużenia – ***212.500,00zł***

Kwota pozostałego zadłużenia – ***212.500,00zł***

Data całkowitej spłaty – ***30.12.2018r.***

**Dokumenty**

**Rodzaj dokumentu**

1. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – **ostatnie wydane** – ***załącznik PDF***
2. Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy – ***załącznik PDF***
3. Opinia RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2017 roku lub **pisemna informacja, że opinia nie została jeszcze** **wydana.**

***Odp. Na dzień 16.08.2017r. RIO nie wydała opinii w sprawie przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2017 roku.***

1. Sprawozdania finansowe za IV kwartał 2016 roku
2. Rb-27S – załącznik PDF
3. Rb-28S – załącznik PDF
4. Rb-N – załącznik PDF
5. Rb-NDS – załącznik PDF
6. Rb-Z – załącznik PDF
7. Sprawozdanie finansowe za II kwartał 2017 roku:
8. Rb-27S – załącznik PDF
9. Rb-28S – załącznik PDF
10. Rb-N – załącznik PDF
11. Rb-NDS – załącznik PDF
12. Rb-Z – załącznik PDF
13. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2017 wraz z załącznikami – po dniu 06.07.2017r**.**

***Odp. Po 06.07.2017r. - nie nastąpiły zmiany.***

1. Zmiany do uchwały WPF na lata 2017-2030 wraz z załącznikami i objaśnieniami – po dniu 06.07.2017 r.

***Odp. Po 06.07.2017r. - nie nastąpiły zmiany.***

**Zatwierdzam: Jarosław Goschorski Wójt Gminy Lipowiec Kościelny**