

ZAPYTANIA, ODPOWIEDZI, WYJAŚNIENIA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na: Udzielenie długoterminowego kredytu w kwocie 5 000 000,00 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów planowanych do spłaty w 2018 r w kwocie 934 074,00zł, oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją inwestycji w 2018r w kwocie 4 065 926,00 zł

Zgodnie z art. 38 ust.2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz.U. z 2017r poz. 1579 ze zm.) zamawiający udziela następujących odpowiedzi/ wyjaśnienia na poniższe zapytania:

Pytania

1) Czy na terenie Gminy funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna, strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, prosimy o podanie nazwy strefy i powierzchni ogółem)?

Odp. Nie dotyczy

2) Czy na terenie Gminy są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne, aqua parki, baseny, stadiony, hale itp. (jeżeli tak, prosimy wymienić główne placówki tego typu)?

Odp. Na terenie Gminy są planowane do realizacji następujące Obiekty sportowe:

-Budowa budynku Sali gimnastycznej a Jazgarce

-Budowa kortu tenisowego w miejscowości Kadzidło

-Budowa siłowni plenerowej ze strefą relaksu w msc. Wach, Chudek, Brzozówka i Jeglijowiec

3) Czy Gmina jest uczestnikiem związku międzygminnego (jeżeli tak prosimy o podanie jego nazwy)?

Odp. Gmina Kadzidło należy do niżej wymienionych związków międzygminnych

-Stowarzyszenie Gmin Mazowieckich

-Związek Komunalny "Zlewnia Szkwy, Rozogi i Omulwi"

-Związek komunalny „Czysta Ziemia”

-Związek kurpiów

-Związek Stowarzyszeń „kurpsie razem”

- Stowarzyszenie artystów kurpiowskich

4) Czy Gmina posiada zawarte lub planuje zawrzeć umowy o PPP (jeżeli tak, prosimy o podanie nazwy podmiotu, kwoty zadania ogółem, udział Gminy, okresu realizacji)?

Odp. Nie dotyczy

5) Czy Gmina posiada zawarte lub planuje zawrzeć umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedazy zwrotnej (jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty i okresu)?

Odp. Nie dotyczy

6) Czy Gmina posiada zawarte lub planuje zawrzeć umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/Szpitali/związków międzygminnych (jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia oraz okresu)?

Odp. Nie dotyczy

7) Prosimy o podanie struktury dochodów za ostatni rok 2017 w podziale na dochody własne, dotacje i subwencje.

Odp.

Realizacja dochodów gminy za 2017 rok z uwzględnieniem struktury procentowej oraz podziału na grupy dochodów

Wyszczególnienie	Plan na 2017 rok	Wykonanie za 2017 rok	% wyk. planu	Strukt. wyk. w %
DOCHODY OGÓLEM:	52 248 177,41	52 466 400,65	100,42	100,00
w tym:				
bieżące	48 852 416,58	49 070 639,82	100,45	93,53
majątkowe	3 395 760,83	3 395 760,83	100,00	6,47
A. RAZEM DOCHODY WŁASNE	11 019 596,00	11 239 343,16	102,27	21,48
w tym:				
1. Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej	42 000,00	31 997,14	76,18	
2. Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	4 018 101,00	4 109 300,00	102,27	
3. Dotacje celowe otrzymane z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań bieżących, inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych	600 000,00	600 000,00	100,00	
3. Podatek od nieruchomości	3 122 171,00	3 129 958,90	100,25	
4. Dochody ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	
B. DOTACJE Z BUDŻETU PAŃSTWA z tego:	20 073 154,56	20 041 630,66	99,84	38,20
1. Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie ustawami	17 950 176,58	17 919 998,53	99,83	
2. Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań własnych	2 122 978,00	2 121 632,13	99,94	
C. SUBWENCJA OGÓLNA z tego:	19 401 402,00	19 401 402,00	100,00	38,98
część oświatowa	11 657 385,00	11 657 385,00	100,00	
część wyrównawcza	7 181 982,00	7 181 982,00	100,00	
część równoważąca	552 055,00	552 055,00	100,00	
D. Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich, na realizację inwestycji	1 691 024,83	1 691 024,83	100,00	3,22
E. Dofinansowanie w formie dotacji	83 000,00	63 000,00	100,00	0,12
- ze środków związanych z wyłączeniem z produkcji gruntów rolnych	61 000,00	61 000,00	100,00	
- z innych źródeł	2 000,00	2 000,00	100,00	

25

8) Czy Gmina jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/Szpitala (jeżeli tak, prosimy podać nazwę ZOZ/Szpitala, dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe ZOZ/Szpitala). Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań Szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (jeżeli tak, prosimy podać planowaną kwotę zobowiązań do przejęcia)?

Odp. Nie dotyczy

9) Prosimy o podanie informacji jakie akcje, udziały posiada Gmina w innych podmiotach.

Odp. Gmina Kadzidło posiada 100% udziałów w ZGKiM Sp. z o. o. w Kadzidle.

10) Prosimy o podanie informacji o udzielonych przez Gminę gwarancjach i poręczeniach.

Odp. Nie dotyczy

11) Prosimy o podanie informacji na temat zobowiązań Gminy w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, wg. stanu na dzień 31/12/2017r.

12) Zestawienie zaciągniętych przez Gminę Kadzidło kredytów i pożyczek, stan na dzień 31.12.2017 r.;

Odp. Na pytanie 11 i 12

Stan na 31.12.2017r

p.	Nazwa Banku	Waluta dłużenia	Typ długu (kredyt, pożyczka,)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia	Data całkowitej spłaty
	Bank Spółdzielczy w Kadzidle	PLN	kredyt długoterminowy	04.11.2009	244 080,00	31.XII.2019
2	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt długoterminowy	19.07.2010	491 280,00	31.XII.2020
3	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	13.10.2010	2 446 068,00,00	31.XII.2020
4	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki Oddział Pomiechówek	PLN	kredyt w rachunku kredytowym	01.07.2011	1 300 000,00	31.12.2021
5	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	03.08.2012	2 305 442,80	31,12.2023
6	GETIN NOBLE BANK S.A.	PLN	kredyt złotowy w rachunku kredytowym	21.12.2012	1 598 770,60	31.12.2023
7	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki	PLN	kredyt w rachunku kredytowym	12.11.2013	1 743 871,05	31.XII.2024
Razem					10 129 512,45	

13) Prosimy o podanie informacji, gdzie prowadzona jest bankowa obsługa budżetu Gminy oraz okresu obsługi (od-do).

Odp. Umowa zawarta z Bankiem Spółdzielczym w Kadzidle na okres od 01.06.2016 do 31.05.2018r

14) Czy na wekslu, deklaracji wekslowej i umowie kredytowej zostanie złożona Kontrasygnata Skarbnika Gminy?

15) Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminyłoży kontrasygnatę zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej?

Odp na pyt. 14 i 15 tak

16) Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego i pokryje koszty z tym związane?

17) W treści SIWZ Zamawiający wskazał, żełoży o poddaniu się egzekucji w trybie przewidzianym w ustawie Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997r. (t. j. Dz. U. z 2017r. , poz. 1876 z późn. zm.). Jako, że w obecnym stanie prawnym nie ma możliwości składania oświadczeń o poddaniu się egzekucji w tym trybie, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający w momencie zawarcia umowy kredytowejłoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 4 i 5 kpc, o treści zaakceptowanej przez Bank i pokryje koszty jego wystawienia?

Odp. Na pytanie 16 i 17 - nie

18) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula: „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku.”?

Odp. Tak

19) Prosimy o podanie daty/dat i kwoty/kwot uruchomienia kredytu, jakie należy przyjąć do wyliczenia ceny na potrzeby porównania ofert.

20) zwracam się z wnioskiem do SIWZ o wskazanie daty uruchomienia przedmiotowego kredytu - niniejsza informacja jest niezbędna do wyliczenia kosztu kredytu wskazanego w SIWZ.

21) Czy do obliczenia ceny oferty mamy przyjmować wypłatę kredytu jednorazową czy wypłatę kredytu w transzach? W przypadku wypłaty jednorazowej proszę o określenie terminu, natomiast w przypadku wypłaty kredytu w transzach proszę o określenie terminów i kwot poszczególnych transz.

Odp. Na pyt 19 , 20 i 21 Ostateczny termin wypłaty transz kredytu do 31.12.2018r

22) Czy do wyliczenia ceny w formularzu ofertowym wykonawca ma przyjąć– 360 dni, 365 dni czy rzeczywistą dla danego roku,

Odp. 365 dni

23) Czy występują aktualnie zaległości w bankach?

Odp. Nie

24) Czy występują zaległości wobec ZUS/US.?

Odp. Nie

25) Czy na rachunkach Gminy wstępują lub występowały (jeśli tak to jakie i w jakiej wysokości) zajęcia egzekucyjne?

Odp. Nie

26) Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez JST (wydatki majątkowe) w ramach roku bieżącego z podziałem na:

- wartość zawartych umów (w tys PLN):

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

Odp. Nie dotyczy

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

Odp. 191

- w tym wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym

Odp. 191

27) Czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiało zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosba o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):

Odp. Nie

27) proszę o uzupełnienie następujących dokumentów:

-Uchwała RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na 2018 r.

Odp. <http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/5827>

- Uchwała RIO w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej obejmującej lata 2018-2028.

Odp. <http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/5813>

- Uchwała RIO o przedłożonym przez Wójta Gminy Kadzidło sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2015 r.

Odp. <http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/4884>

-Uchwała o powołaniu Skarbnika Gminy Kadzidło;

Odp. Dokument dostarczymy oferentowi po rozstrzygnięciu przetargu

-. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy Kadzidło;

Odp. Dokument dostarczymy oferentowi po rozstrzygnięciu przetargu

28)

	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	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,	31.12.2018

	<p>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.”.</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>
	<p>c) 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.”.</p>
5	<p>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.</p> <p>a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ-u, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
	Nie

**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 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):	13478
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-----
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-----
	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):	-----
	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):	-----

**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):	-----
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	-----
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	191
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	191
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).	
	Zakład Gospodarki Komunalnej i mieszkaniowej Sp. zo.o. w Kadzidle - 100% udziałów	
2	<p>a. Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?</p> <p>b. Czy Zamawiający wymaga, aby załącznikiem do oferty był projekt umowy Wykonawcy, czy raczej projekt umowy przedstawi Zamawiającemu dopiero wybrany Oferent?</p>	
	<p>a) tak</p> <p>b) nie</p>	
3	<p>Czy Zamawiający w SIWZ roz. III pkt f) miał na myśli:</p> <p>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</p> <p><u>czy</u></p> <p>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?</p>	
	c. 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	
4	<p>a. Czy pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca/czy do ostatniego dnia miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt?</p> <p>b. Czy kolejne spłaty rat odsetek będą płatne do ostatniego dnia roboczego miesiąca/ czy do ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania?</p> <p>c. Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty odsetek przypada na dzień wolny od pracy, Zamawiający będzie regulował wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty (dotyczy to tylko przypadku, gdy Zamawiający w powyższych odp. (a i b) udzieli odpowiedzi, że spłata odsetek będzie do ostatniego dnia miesiąca)?</p> <p>d. Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.03.2028 r.?</p>	
	<p>a) pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca w którym został uruchomiony kredyt</p> <p>b) kolejne spłaty rat odsetek będą płatne do ostatniego dnia roboczego miesiąca w całym okresie kredytowania?</p>	
5	<p>W jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego:</p> <p>a. wg odsetek ustawowych</p> <p>czy</p> <p>b. wg sposobu naliczania obowiązującego w Banku</p>	
	wg sposobu naliczania obowiązującego w Banku?	
6	Wg jakiego kalendarza mają być naliczane odsetki od kredytu? (rzeczywistego, czy, że rok liczy 365 dni lub innego – prosimy o podanie jakiego)	

	365
7	<p>Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte <u>do wyliczenia ceny oferty do celów porównywalności ofert</u>:</p> <ol style="list-style-type: none"> czy uruchomienie kredytu jednorazowo/ czy w transzach?, w jakim dniu/ lub dniach (dokładne data/lub daty)? pierwsza płatność odsetek w ostatnim dniu roboczym miesiąca/czy w ostatnim dniu miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt? kolejne spłaty odsetek miesięcznie ostatniego dnia roboczego miesiąca/czy ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania? spłaty kapitału zgodnie z roz. III lit d) w SIWZ WIBOR 1M w wysokości 1,64% jaki kalendarz do naliczania odsetek, należy przyjąć rzeczywisty czy, że rok liczy 365 dni?
	<p>a-uruchomienie kredytu w transzach b-pierwsza płatność odsetek w ostatnim dniu roboczym miesiąca w którym został uruchomiony kredyt c-kolejne spłaty odsetek miesięcznie ostatniego dnia roboczego miesiąca w całym okresie kredytowania d-spłaty kapitału zgodnie z roz. III lit d) w SIWZ e-WIBOR 1M w wysokości 1,64% f-należy przyjąć , że rok liczy 365 d</p>
8	<p>Czy karencja w spłacie kapitału jest do dnia 30.03.2021 r.? (pierwsza płatność kapitału jest do dnia 31.03.2021 r.) - <u>karencja jest liczona do dnia poprzedzającego dzień pierwszej spłaty.</u></p>
	karencja w spłacie kapitału jest do dnia 30.03.2021 r
9	<p>Czy w przypadku, gdy termin spłaty raty kapitału przypada na dzień wolny od pracy, Zamawiający będzie regulował wymaganą ratę w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty?</p>
	tak
10	<p>Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ roz. III lit. i) oraz w roz. XVI pkt 3) z „Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i konieczności informowania Wykonawcy, o tym fakcie. W takim przypadku odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu” na zapis „Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i po uprzednim poinformowania Wykonawcy, o tym fakcie. W takim przypadku odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu”.</p> <p>Powyższe pozwoli uniknąć niejasności w celu rozliczenia np. nadpłat na rachunku kredytowym dokonywanych przez Zamawiającego.</p>
	Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszych (przed ustalonym terminem) spłat rat kredytu bez ponoszenia dodatkowych opłat i po uprzednim poinformowania Wykonawcy, o tym fakcie. W takim przypadku odsetki liczone będą do dnia spłaty kredytu”.
11	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2017 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p>
	Kwotę 1049431,16 zł stanowią dochody Gminy związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej – dochody z tytułu zwrotu organowi właściwemu należności wypłaconych świadczeń z funduszu alimentacyjnego
12	<ol style="list-style-type: none"> Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Jakie są przyczyny założenia dochodów bieżących na identycznym poziomie w latach 2018-2028? Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017? Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2018 roku w porównaniu do 2017 roku? Jakie są przyczyny założenia wydatków bieżących na identycznym poziomie w latach 2018-2028? Jakie są przyczyny spadku wydatków majątkowych w 2018 roku w porównaniu do roku 2017?
	<p>a- Wysokość otrzymanej subwencji i dotacji z budżetu państwa Pkt c i f- brak środków Pkt b i e - w WPF na lata 2018-2028 pozostawiono stałe wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza 2018r obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu</p>
13	<p>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.</p>
	nie

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień 2017-12-31 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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	Bank Spółdzielczy w Kadzidle	PLN	kredyt długoterminowy	04.11.2009	244 080,00		31.XII.2019
2	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt długoterminowy	19.07.2010	491 280,00		31.XII.2020
3	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	13.10.2010	2 446 068,00		31.XII.2020
4	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki Oddział Pomiechówek	PLN	kredyt w rachunku kredytowym	01.07.2011	1 300 000,00		31.12.2021
5	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	kredyt obrotowy w rachunku kredytowym	03.08.2012	2 305 442,80		31,12.2023
6	GETIN NOBLE BANK S.A.	PLN	kredyt złotowy w rachunku kredytowym	21.12.2012	1 598 770,60		31.12.2023
7	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki	PLN	kredyt w rachunku kredytowym	12.11.2013	1 743 871,05		31.XII.2024
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
Razem					10 129 512,45		

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

Rodzaj dokumentu

1. Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy – **ostatnie wydane -- dostarczymy po wyborze oferty**
2. Uchwała Rady Gminy w sprawie powołania Skarbnika Gminy -- **dostarczymy po wyborze oferty**
3. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2017 rok – **jeśli została już wydana - nie została jeszcze wydana**
4. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2018 wraz z załącznikami po dniu 15.12.2017 r. – **jeśli nastąpiły.**
<http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/6019>
<http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/6021>
5. Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2018-2028 wraz z załącznikami i objaśnieniami po dniu 15.12.2017 r. – **jeśli nastąpiły.**
<http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/6018>
<http://bip.kadzidlo.samorzady.pl/art/id/6020>

Podpisał

(-) Wójt Gminy Kadzidło

Dariusz Łukaszewski