

Znak sprawy : FK.271.1.2020

ZAPYTANIA, ODPOWIEDZI , WYJAŚNIENIA

Proszę o udzielenie informacji na poniższe pytania:

- 1) Proszę o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.,
- 2) Proszę o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia,
- 3) Proszę o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
 - a) sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
 - b) leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego
 - c) płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonanie dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego.
 - d) kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - e) umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy
 - f) w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł".
- 4) Proszę o informację czy Zamawiający w roku bieżącym zaciągnął w banku innym niż PKO BP zobowiązania kredytowe (w tym kredyt na pokrycie przejściowego deficytu)? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty i przeznaczenia poszczególnych transakcji).
- 5) Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:
 - a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub
 - b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020 r.,
- 6) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na umieszczenie w umowie kredytowej klauzuli o treści - „że stopa procentowa nie może być niższa niż marża PKO BP SA, jak również nie może być niższa niż zero”
- 7) Czy Zamawiający może potwierdzić, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu in blanco, jak i na deklaracji wekslowej?
- 8) Czy Gmina terminowo reguluje zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji
- 9) Czy wnioskowana transakcja kredytowa wynika z uchwały:
 - a) budżetowej na dany rok lub projektu uchwały budżetowej przekazanej do opinii regionalnej izby obrachunkowej (RIO), jeśli uchwała budżetowa nie została uchwalona w terminie nie dłuższym niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego – w zakresie kwoty kredytu w rachunku bieżącym, która może być zaciągnięta na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (jst), albo
 - b) w sprawie zaciągnięcia kredytu (emisji obligacji komunalnych) na:
 - i) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego,
 - ii) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
 - iii) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, zweryfikowano na podstawie właściwych uchwał jst,
- 10) Czy uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń,
- 11) Czy nie zawieszono organów jst ani nie ustanowiono zarządu komisarycznego wskutek nierokującego nadziei na szybką poprawę i przedłużającego się braku skuteczności w wykonywaniu zadań publicznych przez organy jst,

- 12) Czy regionalna izba obrachunkowa (RIO) przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst, jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt,
- 13) Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,
- 14) Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię o sprawozdaniu z wykonania budżetu:
 - a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,
 - b) za pierwsze półrocze aktualnego roku budżetowego lub roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa),
- 15) Czy RIO przedstawiła pozytywną opinię w sprawie możliwości spłaty kredytu za wyjątkiem kredytu finansującego przejściowy deficyt budżetowy ujętego w aktualnej uchwale budżetowej.
- 16) Czy Gmina nie jest organem założycielskim samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej prowadzącego szpital (zakład opieki zdrowotnej świadczący opiekę zdrowotną w formie stacjonarnej) lub posiada większość udziałów w spółce kapitałowej prowadzącej szpital
- 17) Czy do kalkulacji ceny należy przyjąć, że rok liczy 365 oraz rzeczywistą ilość dni w okresie odsetkowym (czy inny – proszę o wskazanie),
- 18) Spłata odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu bieżąco w okresach miesięcznych, po wcześniejszym otrzymaniu noty odsetkowej od Wykonawcy. Odsetki naliczane będą od faktycznego zadłużenia. Czy odsetki będą płatne miesięcznie i w jakim dniu,

Odpowiedzi na pytania :

1. Nie
2. Nie
3. Nie
4. Nie.
5. Nie planujemy
6. Nie
7. Na wekslu –nie, na deklaracji –tak.
8. Tak. Rozdz. II pkt I do SIWZ
9. Zał. Nr 10 do SIWZ
- iii) Nie.
10. Tak
11. Nie. Rozdz. II pkt I do SIWZ
12. Tak
13. Tak. Uchwała nr Os.3.2020 znajduje się na stronie .www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
14. Tak. www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
15. Zał. Nr 11 do SIWZ
16. Nie
17. §3 pkt 7 umowy (zał. Nr 5 do SWIZ)
18. §3 pkt 6 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)

Proszę o przesłanie, ewentualnie wskazanie adresu pod którym opublikowano poniższe sprawozdania, uchwały:

- 1) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzone na koniec I kwartału 2019 r.
- 2) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o dochodach (Rb-27S) sporządzone na koniec:
 - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego,
 - b) I kwartału aktualnego roku budżetowego,
- 3) sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o wydatkach (Rb-28S) (wystarczy sprawozdanie zbiorcze – 2 strony – oraz strona szczegółowo opisująca wydatki w dziale 757 – obsługa długu publicznego) sporządzone na koniec:
 - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego,
 - b) I kwartału aktualnego roku budżetowego,
- 4) ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń – jeżeli dotyczy
- 5) ostatnią najnowszą opinię regionalnej izby obrachunkowej o sprawozdaniu z wykonania budżetu,
- 6) opinię regionalnej izby obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego,

1. www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
2. a) Zał. nr 8 do SIWZ

- b) www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
 3. a) zał. Nr 8 do SIWZ
 b) www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
 4. Nie dotyczy
 5. Zał. Nr 9 do SIWZ
 6. www.bip.kadzidlo.samorzady.pl

Wszystkie sprawozdania znajdują się w zakładce : finanse gminy natomiast uchwały w zakładce prawo lokalne.

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Nie
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;	31.12.2020r. Rozdz. II ust 1 pkt a
	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.	
	Nie	
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.	
	Tak – nie dotyczy wnioskowanego 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 ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	Nie Rozdz. II ust 1 pkt I do SIWZ
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 Rozdz. II ust 1 pkt I do SIWZ
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 Rozdz. II ust 1 pkt I do SIWZ
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 Rozdz. II ust 1 pkt I do SIWZ
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 Rozdz. II ust 1 pkt I do SIWZ
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 komisyjny 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):	14 448 084,45
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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):	927
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	927
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	-
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w 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

Pytania do SIWZ

1	Czy wzór umowy kredytowej, będący zał. nr 5 do SIWZ- ma charakter absolutnie wiążący, tzn. czy Zamawiający podpisze umowę kredytową. tylko na tym wzorze, czy też dopuszcza podpisanie umowy na wzorze Wykonawcy (Banku) uwzględniającym treść tego wzoru?
	Tylko na wzorze załączonym do SIWZ
2	Czy Zamawiający w SIWZ roz. II pkt f) 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 <u>CZY</u> 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?
	§ 3 pkt 2 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)
3	a) Czy pierwsza płatność odsetek będzie do ostatniego dnia roboczego miesiąca/ czy do ostatniego dnia miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt? b) Czy kolejne spłaty rat odsetek będą płatne do ostatniego dnia roboczego miesiąca/ czy do ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania? 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)? d) Czy ostatnia rata odsetek będzie płatna razem z ostatnią planowaną ratą kapitału tj. do dnia 31.08.2030 r.?
	§ 3 pkt 2 i 6 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zmiany harmonogramu spłaty kredytu (kapitał i odsetki) wymagały zgody obu Stron umowy? (nie dotyczy wcześniejszej spłaty)
	Tak
5	Prosimy o potwierdzenie/doprecyzowanie parametrów jakie mają zostać przyjęte do wyliczenia ceny oferty do celów porównywalności ofert: a) uruchomienie kredytu jednorazowo – w dniu 15.09.2020 r. b) pierwsza płatność odsetek w ostatnim dniu miesiąca, w którym został uruchomiony kredyt c) kolejne spłaty odsetek miesięcznie ostatniego dnia miesiąca w całym okresie kredytowania d) spłaty kapitału zgodnie z rozdz. II lit d) w SIWZ e) WIBOR 1M w wysokości 0,24% f) kalendarz do naliczania odsetek, należy przyjąć rzeczywisty
	a) Tak, b) Tak, c) Tak, d) Tak, e) Tak, f) § 3 pkt 7 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)
6	Czy karencja w spłacie kapitału jest do dnia 27.02.2025 r.? (pierwsza płatność kapitału jest do dnia 28.02.2025 r.) - <u>karencja jest liczona do dnia poprzedzającego dzień pierwszej spłaty.</u>
	Wskazana pierwsza płatność kapitału do dnia 28.02.2025r.
7	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?
	§ 6 pkt 6 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)
8	Prosimy o zmianę zapisu w SIWZ roz. II lit. i): 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”. <u>Powyższe pozwoli uniknąć niejasności w celu rozliczania np. nadpłat na rachunku kredytowym dokonywanych przez Zamawiającego.</u>
	Nie
9	Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek od kredytu – rzeczywisty czy inny jeśli inny to jaki?

§ 3 pkt 7 umowy (zał. Nr 5 do SIWZ)	
Pytania do klienta	
1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST).
2	a) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku? b) Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2021 roku? c) Prosimy o wyjaśnienie założenia dochodów bieżących na porównywalnym poziomie w latach 2022-2030. d) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w porównaniu do roku 2019? e) Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2022 roku? f) Prosimy o wyjaśnienie założenia wydatków bieżących na identycznym poziomie w latach 2022-2030. g) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019?
	A,d,g – otrzymano dotację na realizację wydatków majątkowych. Pkt b,c,e,f, - w WPF na lata 2020-2030 pozostawiono stałe wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza 2020 rok obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.
3	Jakie są przyczyny niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za II kwartał 2020 roku?
	Inwestycje będą realizowane w II półroczu bieżącego roku.
4	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 30.06.2020 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i czy zostały uregulowane? – jeśli wystąpiły
	Na dzień 30.06.2020r. gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.
5	Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2020-2022 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)?
	Tak. Dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2020-2022 mają pokrycie w podpisanej umowie z Województwem Mazowieckim na kwotę 2 190 000,00 zł. Dane podane w WPF Gminy.
6	Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.06.2020 r.?
	Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?
	Pozostałe należności wymagalne stanowią dochody Gminy związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej- dochody z tytułu zwrotu organowi właściwemu należności wypłaconych świadczeń z funduszu alimentacyjnego.
7	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
8	Prosimy o informację wyjaśniającą możliwy wpływ koronawirusa (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu gminy na 2020 rok, szczególnie w zakresie:
	a) czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie? b) czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie? c) czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2020 i w kolejnych latach?
	W chwili obecnej Gmina realizuje budżet zgodnie z wprowadzonym planem dochodów i wydatków.
9	Prosimy o szczegółową (kwota i nazwa podmiotu) informację jakie zobowiązania będą spłacane z przedmiotowego kredytu.
	Jak w rozdz. II pkt h SIWZ m.in. BGK I oddz. W Warszawie i BGK w Warszawie Al. Jerozolimskie 7 na kwotę 422 099,00 zł. Na kwotę 3 977 901,00 – Gmina nie posiada jeszcze zobowiązań. Są natomiast podpisane umowy na realizację wydatków majątkowych inwestycji zgodnie z „ Planem Wydatków majątkowych na 2020r.” zawartych w załączeniu nr 2 do uchwał w sprawach budżetu gminy.

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:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, 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 Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	Kredyt obrotowy w rachunku obrotowym	13.10.2010	407 678,00		31.12.2020
2	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki Oddział Pomiechówek	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	01.07.2011	450 000,00		31.12.2021
3	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	Kredyt obrotowy w rachunku obrotowym	03.08.2012	1 845 863,80		31.12.2023
4	Getin Noble Bank	PLN	Kredyt złotowy w rachunku kredytowym	21.12.2012	1 408 349,60		31.12.2023
5	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	12.11.2013	1 743 871,05		31.12.2024
6	Bank Spółdzielczy w Halinowie	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	25.04.2018	5 000 000,00		31.03.2028
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
15							
18							
19							
20							
Razem					10 855 762,45		

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

1. Sprawozdania budżetowe za II kwartał 2020 roku:
 - a) Rb-27S
 - b) Rb-28S
 - c) Rb-N
 - d) Rb-NDS
 - e) Rb-Z
2. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2020 wraz z załącznikami, po dniu 28.05.2020 r. – jeśli nastąpiły
3. Zmiany do uchwały WPF na lata 2020-2030 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 28.05.2020 r. – jeśli nastąpiły

Wszystkie sprawozdania i uchwały znajdują się na stronie www.bip.kadzidlo.samorzady.pl
Sprawozdania w zakładce : finanse gminy natomiast uchwały w zakładce prawo lokalne.

Pytanie:

1.Czy w związku z Covid19 urząd Gminy pracuje normalnie czy do złożenia oferty dnia 04.08.2020 muszą wcześniej się umówić?

2.Czy uzyskam informację czy w planach jest spłata kredytów Banku Spółdzielczego Nowy Dwór Mazowiecki?

Odpowiedź:

1. Urząd Gminy w Kadzidle pracuje normalnie w godz.: 8.00 – 16.00 , a więc nie trzeba się wcześniej umawiać.
- 2.

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) ³	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	Kredyt obrotowy w rachunku obrotowym	13.10.2010	407 678,00	31.12.2020
2	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki Oddział Pomiechówek	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	01.07.2011	450 000,00	31.12.2021
3	Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie	PLN	Kredyt obrotowy w rachunku obrotowym	03.08.2012	1 845 863,80	31.12.2023
4	Getin Noble Bank	PLN	Kredyt złotowy w rachunku kredytowym	21.12.2012	1 408 349,60	31.12.2023
5	Bank Spółdzielczy Nowy Dwór Mazowiecki	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	12.11.2013	1 743 871,05	31.12.2024
6	Bank Spółdzielczy w Halinowie	PLN	Kredyt w rachunku kredytowym	25.04.2018	5 000 000,00	31.03.2028
7						

WOJT
Dariusz Łukaszewski