

Pytania i odpowiedzi Nr 1 z dnia 13.10.2011 r.

1) zaświadczenie o nadaniu numeru NIP,

ad. 1) zaświadczenie zostało zamieszczone w bip Marcinowice w zakładce Urząd Gminy – Dane podstawowe,

2) wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą (z uwzględnieniem nazwy, numeru Regon i NIP),

ad. 2)

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	REGON	NIP	Powiązanie kapitałowe
1.	Zakład Usług Wodnych i Komunalnych Sp. z o.o. Strzelce 15A 58-124 Marcinowice	884-001-87-04	900591552	100% kapitału
2.	Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne „Świdnica” Sp. z o.o. 58-100 Świdnica, ul. Inżynierska 6	884-25-01-652	891524718	1,17% udziałów

3) wykaz instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenie, ostateczny termin spłaty),

ad. 3)

Lp.	Nazwa Banku lub instytucji finansującej	Aktualne zadłużenia	Miesięczne obciążenie	Ostateczny termin spłaty
1.	Bank Ochrony Środowiska Warszawa - obligacje	2 600 000,00	Wykup zgodnie z harmonogramem	12.10.2017 r.
2.	Bank PKO BP Wałbrzych	1 547 000,00	4 raty w roku po 91 000,00	30.11.2015 r.
3.	Bank PEKAO S.A. Wrocław	1 513 000,00	4 raty w roku po 89 000,00	30.11.2015 r.
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 348 859,43	Pożyczka na prefinansowanie. Spłata nastąpi jednorazowo w momencie uzyskania dotacji.	Przewidywana spłata w 2011 r.

4) informację o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach,

ad. 4. Oprócz wymienionych wyżej zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych obligacji Gmina udzieliła poręczenia dla Zakładu Usług Wodnych i Komunalnych sp. z o.o. w Strzelcach, tj.:

- poręczenie w wysokości 1 350 000,00 zł – kredyt zaciągnięty w Banku Spółdzielczym odział Marcinowice,

- poręczenie w wysokości 2 679 600,00 zł – pożyczka zaciągnięta z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu,

Zaciągane zobowiązania przez ZUWiK Sp. z o. o. w Strzelcach związane są z realizowanym przez spółkę zadaniem inwestycyjnym pn.: 'Kanalizowanie Gminy – sieć kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Zebrzydów z przesyłem do Marcinowic. Udzielone poręczenia ujęte są w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Marcinowice na lata 2011 -2017, w załączniku wykaz przedsięwzięć.

5) czy Gmina korzysta z transakcji wykupu wierzytelności, jeżeli tak to w jakiej wysokości, z jakim okresem spłaty i w jakich ratach,

ad. 5) Gmina nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności,

6) sprawozdania z wykonania budżetu Gminy (Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) na 31.12.2009 r.

ad 6) sprawozdania w/w zostały zamieszczone w bip Gmina Marcinowice w zakładce Prawo lokalne – Sprawozdania,

7) czy w WPF z 23.09.2011 r. uwzględniono nowe regulacje zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów z 23.12.2010 w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego?

ad.7) uchwała w sprawie WPF sporządzana jest w programie Besti@ tj. w jedynym programie obowiązującym w Polsce służącym do sporządzania sprawozdań i uchwał budżetowych, program jest na bieżąco aktualizowany i dane zawarte w uchwałach i sprawozdaniach są zgodne z obowiązującymi przepisami.

8) uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu wskazująca źródła spłaty oraz zabezpieczenie kredytu,

ad. 8) uchwała wskazująca źródła spłaty oraz zabezpieczenie kredytu nie została podjęta przez Radę Gminy, możliwe jest przedstawienie takiej uchwały przed podpisaniem umowy kredytowej,

9) czy w przypadku gdy termin spłaty kredytu, odsetek przypada na dzień ustawowo wolny to uważa się, że termin spłaty został zachowany gdy spłata kredytu nastąpi w pierwszy dzień roboczy następujący po wyznaczonej dacie spłaty,

ad 9) tak,

10) jaka stawka zastosowana będzie dla oprocentowania przeterminowanego?

ad 10) dla oprocentowania przeterminowanego zastosowana winna być stawka przewidziana w danym banku dla kredytów przeterminowanych,

11) Prosimy o informacje:

- czy przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania przyjmuje się: miesiąc po 30 dni, a rok obrachunkowy 360 dni czy też kalendarz rzeczywisty,
- termin (dzień miesiąca) spłaty odsetek,

ad. 11) - przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania przyjmuje się kalendarz rzeczywisty,

- spłata odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu każdego miesiąca,

12) prosimy o sprecyzowanie zapisu dot. stawki WIBOR 3M tj.: jaka stawka WIBOR 3M będzie obowiązywała w okresie kredytowania: średnia czy z określonego dnia (z którego dnia miesiąca), oraz na jaki okres (1 miesiąc czy 3 miesiące)?

ad. 12) stawka WIBOR 3M to stawka według notowania na trzy dni poprzedzające okres obrachunkowy, stawka będzie ulegać zmianie w okresach kwartalnych, w przypadku gdy w danym dniu nie ustalono obowiązującej stawki, obowiązuje stawka z dnia poprzedzającego dzień, w którym nie było notowań,

13) Czy w razie wygrania przetargu przez nasz Bank:

a) Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie ze wzorem stosowanym w Banku oferenta, z kwotą określoną jako „2-krotność sumy aktualnie obowiązującej stawki oprocentowania” oraz terminem obowiązywania „3 lat od daty ostatecznej spłaty kredytu określonej w umowie kredytu”, oraz

b) deklaracja wekslowa i weksel In blanko stanowiący zabezpieczenie kredytu będą opatrzone kontrasygnata Skarbnika.

ad. 13) a)nie wyrażamy zgody na podpisanie oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie ze wzorem stosowanym w Banku oferenta, z kwotą określoną jako „2-krotność sumy aktualnie obowiązującej stawki oprocentowania” oraz terminem obowiązywania „3 lat od daty ostatecznej spłaty kredytu określonej w umowie kredytu”,

b) tak deklaracja wekslowa i weksel In blanko stanowiący zabezpieczenie kredytu będą opatrzone kontrasygnata Skarbnika.

sporządziła: Irena Wygoda
Skarbnik