

Bierutów, dnia 18.02.2011 r.

IR. 2710-01/02/11

Zapytania nr 1 z odpowiedziami

Miasto i Gmina Bierutów podaje odpowiedzi na zadane pytania:

1. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST.

odp.: JST nie jest powiązana kapitałowo i organizacyjnie z innymi instytucjami.

2. Wykaz instytucji, w których JST korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty).

odp.:

Nazwa instytucji finansowej	Aktualne zadłużenie w tys. zł	Roczne obciążenie w tys. zł	Ostateczny termin spłaty
WFOŚiGW	35	35	16.12.2011
WFOŚiGW	50	50	16.12.2011
WFOŚiGW	20	20	16.12.2011
WFOŚiGW	30	30	16.09.2011
WFOŚiGW	1850	350	17.12.2014
BOŚ WROCŁAW	2200	1100	30.08.2012
BS OLEŚNICA	1934	483	30.11.2014
BOŚ WROCŁAW	3510	390	20.12.2019
BS OLEŚNICA	4700	313	28.11.2025
BS OLEŚNICA	1390	278	31.10.2015

3. Informacja o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

odp.: Będzie podana po sporządzeniu sprawozdania.

4. Czy Gmina korzysta z transakcji wykupu wierzytelności, jeżeli tak to w jakiej wysokości, z jakim okresem spłaty i w jakich ratach ?

odp.: Nie, Gmina nie korzysta z transakcji wykupu wierzytelności.

5. Sprawozdanie

a) z wykonania budżetu Gminy (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) na 31.12.2010 r.

b) sprawozdanie SG-01 na 31.12.2010 r.

odp.: Zostaną umieszczone w ostatecznym terminie dnia 22.02.2011 r. (termin sporządzenie powyższych sprawozdań upływa dnia 23.02.2011 r.)

6. Prosimy o podanie dochodów ogółem za 2010 r. w rozbiciu na: dochody własne, dotacje celowe, środki pochodzące ze źródeł zagranicznych nie podlegające zwrotowi, subwencje ogólne.

odp.: Zostanie zamieszczone sprawozdanie.

7. Prosimy o udostępnienie informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2011-2025

(uwzględniając zmiany z 27.01.2011 r.), w tym:

- a) dochody w podziale na: dochody własne, dotacje celowe, środki pochodzące ze źródeł zagranicznych nie podlegające zwrotowi, subwencje ogólne,
b) wydatki w podziale na: wydatki bieżące i majątkowe (w tym ze sprzedaży majątku).
odp.: Została zamieszczona Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2011 - 2025 po zmianach.
8. Czy opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu będzie dostarczona przed:
a) terminem przetargu czy
b) podpisaniem umowy kredytowej
odp.: Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu będzie dostarczona przed terminem przetargu.
9. Prosimy o udostępnienie informacji o stanie mienia komunalnego.
odp.: Obecnie informacja o stanie mienia komunalnego sporządzana jest do dnia 31.03.2011r. (nie ma aktualnej informacji)
10. Prosimy o potwierdzenie:
a) brak karencji w spłacie odsetek, spłata odsetek w roku 2011 dnia 20 każdego miesiąca, natomiast w latach 2012-2025 w dniach spłaty kapitału,
b) karencji w spłacie kapitału do 30.07.2012 r., spłata kapitału począwszy od 31.07.2012 r.
odp.: Tak spłata odsetek w 2011 roku do dnia 20 każdego miesiąca, a karencja w spłacie kapitału do dnia 30.07.2012 r.
11. Jaka stawka będzie zastosowana dla oprocentowania zadłużenia przeterminowanego?
odp.: Stawka dla zadłużenia niewymagalnego.
12. Prosimy o informacje czy jeżeli termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy to uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie.
odp.: Tak, jeżeli termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, to uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie.
13. W okresie kredytowania przy naliczaniu odsetek przyjmuje się:
a) kalendarz rzeczywisty (rzeczywista liczba dni w miesiącu i roku (365/366), czy
b) zakładając, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast każdy rok 365 dni
odp.: Zakładając, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych, natomiast każdy rok 365 dni.
14. Prosimy o informację, czy w razie wygrania przetargu przez nasz Bank: deklaracja wekslowa i weksel In blanco stanowiący zabezpieczenie kredytu będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika.
odp.: Tak, deklaracja wekslowa i weksel będą kontrasygnowane przez Skarbnika Miasta i Gminy Bierutów.
15. Prosimy o sprecyzowanie zapisu dot. okresu obowiązywania stawki bazowej, tj. istnieje wątpliwość jaka stawka oprocentowania kredytu ma obowiązywać w miesiącach, w których nie będzie spłaty kredytu (np.: w miesiącu grudniu).

odp.: Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M, jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca.

16. Proponujemy doprecyzować zapis stawki bazowej WIBOR 1M: jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca.

odp.: Stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M, jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca.

17. W związku ze zgodą na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji prosimy o informację: czy Gmina Podpisze przedmiotowe oświadczenie, 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”.

odp.: Tak Gmina podpisze oświadczenie, zgodnie ze wzorem stosowanym w Banku oferenta.