

PP-2227/KB-db1/2012

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości do 690.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów

W dniu 08.03.2012 r. wpłynęło zapytanie do specyfikacji SIWZ, na które zamawiający odpowiada:

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* **MALBORK GMINA WIEJSKA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK

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 ciąży zajęcie egzekucyjne. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 dotyczącą następujących pozycji długu JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):- <u>kwota uwzględnia planowany kredyt 690.000 zł.</u>	5.295,2
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ist.1 pkt.2 UoFP z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ist.1 pkt.2 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	0

**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 w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	201
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	201
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Nie dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w BGK przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.	
3	Prosimy o informację czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
--------------------	--	-------------------

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o uściślenie jakich wydatków może dotyczyć refundacja ?.	Ewentualnie spłat rat kredytów dokonanych w 03/2012
2	Czy odsetki od kredytu będą wyliczane wg kalendarza rzeczywistego tj. 365/366 dni w roku ?	MOGĄ BYĆ
3	Czy oprocentowanie kredytu przeterminowanego będzie wyliczane wg zasad obowiązujących w Banku, który wygra przetarg ?	TAK
4	Prosimy o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych w roku 2011 oraz informację o przyczynach ich powstania. Prosimy o wskazanie w jakim terminie zostaną spłacone.	Są to zobowiązania zakładu budżetowego. Wynikają z obowiązku zapłaty np. za wywóz ścieków całego zobowiązania w sytuacji braku wpływu należności od mieszkańców. Do końca 02/2012 spłacono 45.300 zł. Pozostałe zobowiązanie płatne w ratach do miesiąca 08/2012
5	Z czego wynika planowany od 2013r. znaczący wzrost dochodów ze sprzedaży majątku ? 1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2013r.: a. został już jednoznacznie określony, b. został wyceniony. 2. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?	Rosnące zainteresowanie firm z udziałem zagranicznym gruntami budowlanymi. Atrakcyjne położenie gruntów przy granicy z miastem Malborkiem w pobliżu drogi Malbork-Sztum. Dysponujemy dużym terenem budowlanym ponad 200 ha który przeznaczony jest oprócz budownictwa mieszkaniowego także pod działalność gospodarczą- np. budowa marketów, co stanowi duży atut z uwagi na brak takich terenów w sąsiadujących gminach a przede wszystkim w Mieście Malbork. Grunty sukcesywnie są przeznaczane do sprzedaży. Posiadamy wycenę i podziały geodezyjne na grunty o wartości 5.464.155,60 zł. Nie jest to jedna nieruchomość więc nie można mówić o bezskutecznej próbie sprzedaży. Do przetargu wystawiana jest zawsze większa liczba działek z uwagi na chęć zapewnienia nabywcy możliwości dokonania wyboru. W 2011r. dzięki skutecznemu systemowi rozpowszechniania informacji o posiadanych przez Gminę gruntach, odnotowaliśmy sprzedaż dla nabywców z terenu np. Warszawy
6	Czy Gmina posiada zobowiązania:	
a	wynikające z umów o terminie płatności, na okres dłuższy niż 6 m-cy, przypadające w latach następnych ?	NIE
b	z tyt. umów zobowiązujących do dokonywania dopłaty do kapitału lub bezzwrotnej dopłaty do działalności bieżącej w spółce kapitałowej, w której ma udziały?	NIE
c	z tyt. umów o partnerstwo publiczno-prywatne, koncesji na roboty budowlane lub usługi do płatności na rzecz partnera prywatnego ?	NIE
d	z tyt. przejęcia zadłużenia po podmiocie, dla której była podmiotem założycielskim ?	NIE
e	przejęte zobowiązania z kredytów i pożyczek nie klasyfikowanych, jako zadłużenie ujmowane do długu publicznego ?	NIE
f	z tyt. umów polegających na sprzedaży udziałów lub akcji w spółkach kapitałowych z zastrzeżeniem prawa odkupu ?	NIE
g	z tyt. innych umów, z których wynika obowiązek spełnienia świadczeń, w szczególności pieniężnych ?	NIE
7	Czy Zamawiający dopuszcza aby w umowie kredytowej był zapis mówiący o tym, że przypadku, gdy data spłaty rat kredytu przypada na dzień wolny, wówczas spłata raty kredytu zostanie przez JST dokonana w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym tą datę.	NIE

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w tys. PLN wg stanu na dzień							2012-02-29
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)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	NFOŚiGW	PLN	POŻYCZKA	19.06.2001	300.000,00		20.12.2012
2	BGK	PLN	KREDYT	16.02.2006	282.110,21		02.04.2013
3	BS MALBORK	PLN	KREDYT	30.08.2006	238.725,00		31.03.2013
4	BGK	PLN	KREDYT	24.09.2007	120.000,00		31.12.2012
5	BGK	PLN	KREDYT	17.09.2008	240.000,00		31.12.2013
6	BS SZTUM	PLN	KREDYT	25.09.2009	360.000,00		31.12.2014
7	BS SZTUM	PLN	KREDYT	28.12.2009	261.420,00		31.12.2014
8	BS SZTUM	PLN	KREDYT	27.09.2010	480.000,00		31.12.2015
9	BS SZTUM	PLN	KREDYT	12.11.2010	752.000,00		31.12.2015
10	BS SZTUM	PLN	KREDYT	30.12.2010	200.000,00		30.09.2013
11	BS MALBORK	PLN	KREDYT	06.05.2011	1.800.000,00		31.12.2020
12	BS SZTUM	PLN	KREDYT	07.09.2011	415.000,00		30.09.2017
13	BS SZTUM	PLN	KREDYT	03.11.2011	500.000,00		31.05.2020
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					5.949.255,21		

Dokumenty**Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów**

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Zmiany do uchwały budżetowej na 2012r. jeżeli miały miejsce po 29.02.2012r. Uchwała Rady Gminy XV/141/2012 dostępna na stronie BIP Urzędu Gminy w zakładce Rada Gminy
2	Zmiany do WPF na lata 2012-2023 jeżeli miały miejsce po 29.02.2012r. Uchwała Rady Gminy XV/142/2012 dostępna na stronie BIP Urzędu Gminy w zakładce Rada Gminy
3	Opinia RIO z wykonania budżetu za 2011r. lub informacja, iż opinia nie została jeszcze podjęta- nie ma jeszcze takiej opinii. Termin sporządzenia i przesyłania sprawozdania do RIO upływa 31.03.2012r. i dopiero wówczas RIO wyda opinię.
4	Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Malbork 1. Szkoła Podstawowa w Nowej Wsi 2. Szkoła Podstawowa w Lasowicach Wielkich 3. Gimnazjum Gminne w Malborku 4. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej 5. Gminny Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół 6. Gminny Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej 7. Gminny Ośrodek Kultury 8. Udziały w Spółce Centralny Wodociąg Żuławski
5	Zaświadczenie o wyborze Wójta – w załączeniu
6	Uchwała o powołaniu Skarbnika Uchwała Nr III/10/2010 z dnia 17.12.2010r. dostępna na stronie BIP w zakładce Rada Gminy- Uchwały
7	REGON Gminy (nie Urzędu) 170747856

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam(y) własnoręcznym podpisem

Osoba upoważniona
Julian Grzanko

Data
09.03.2012