Gmina Moszczenica
ul. Kosowska 1
97-310 Moszczenica
tel.: 44 616 96 25
fax: 44 616 96 87
e-mail: ug@moszczenica.pl
Oficjalna strona internetowa: http://www.moszczenica.pl
BIP: http://www.moszczenica.bipst.pl
NIP: 771-16-61-550
REGON: 590647948

Moszczenica, dn. 02.10.2018 r.

Znak sprawy: IOA.271.73.2018

Dotyczy: „udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego złotowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym".

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. 2017 poz. 1579) Wójt Gminy Moszczenica w odpowiedzi na zapytanie, które wpłynęło do tut. Urzędu Zamawiający udziela na załączniku nr 1 do niniejszego pisma.

WÓJT GMINY
MOSZCZENICA
Marcin Piekarek

Do wiadomości:
1. adresat
2. a/a

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta	Gmina Moszczenica

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika (dotyczy obu części).	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika (dotyczy obu części.	TAK
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. (dotyczy obu części).	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 ciążą 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 dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	55
	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):	375

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta			Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			NIE
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			NIE
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	NIE	Prosimy o podanie okresu kredytowania	NIE
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	NIE	Prosimy o podanie okresu poręczenia	NIE
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			

	NIE			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	NIE	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	NIE
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych 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.			NIE
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			NIE

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	
	NIE	
4	Czy Zamawiający posiada, opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanych kredytów. Jeżeli tak to prosimy o ich udostepnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowych **kredytów była warunkiem ich uruchomienia?**	
	TAK	
5	Należności wymagalne na koniec 06/2018 wynosiły 2 334,22 tys. zł. w tym należności pozostałe 2 330,39 tys. zł. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Gmina zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?	

Opis należności wymagalnych gminy Moszczenica - stan na dzień 30.06.2018 r

Należności wymagalne z tyt. dostaw towarów i usług	
Należności z tyt. czynszu dzierżawnego	172,35
Należności z tyt. czynszu najmu	2 709,91
Należności z tyt. użytkowania wieczystego	885,76
Należności z tyt. Rezerwacji miejsc handlowych	61,50
Razem należności wymagalne z tyt. dostaw towarów i usług	**3 829,52**
Pozostałe należności wymagalne	

Zobowiązania pieniężne	413 189,90
Podatek od nieruchomości od osób prawnych	231 128,36
Podatek od nieruchomości od osób fizycznych	2,00
Podatek od środków transportowych od osób prawnych	36,84
Podatek od środków transportowych od osób fizycznych	333 034,83
Należność z tyt. funduszu alimentacyjnego i zaliczki alimentacyjnej	1 251 204,88
Należności od urzędów skarbowych	10 454,04
Należności z tytułu opłaty śmieciowej	89 593,43
Opłata adiacencka	1 636,80
Opłata za zajęcie pasa drogowego	112,96
Razem pozostałe należności wymagalne	**2 330 394,04**
RAZEM	**2 334 223,56**

6 Pozostałe należności wg. stanu na 06/2018 wynoszą 5 176,60 tys. zł. w tym z tytułu podatków i składek na ubezpieczenie społ. 4 452,99 tys. zł. – prosimy o informację od kogo są te należności i z jakiego tytułu?

Pozostałe należności z tyt. dostaw towarów i usług	
Należności z tyt. czynszu dzierżawnego	36 700,76
Należności z tyt. czynszu najmu	34 822,91
Należności z tyt. rezerwacji miejsc handlowych	4 942,00
	76 465,67
Pozostałe należności z tyt. podatków i składek na ubezp. społ.	
Zobowiązania pieniężne	1 218 485,62
Podatek od nieruchomości od osób prawnych	2 933 588,05
Podatek rolny od osób prawnych	2 813,00
Podatek leśny od osób prawnych	15 068,00
Podatek od środków transportowych od osób prawnych	15 400,00
Podatek od środków transportowych od osób fizycznych	267 643,89
Razem należności wymagalne z tyt. dostaw towarów i usług	**4 452 998,56**
Pozostałe należności z tyt. innych niż wymienione powyżej	
Należności od przedsiębiorstw niefinansowych	5 170,32
Należności od innych jst	36 064,07
Należność z ŁUW	1 507,01
Należności od urzędów skarbowych	7 362,00
Należności z tytułu opłaty śmieciowej	551 806,00
Należności z tytułu opłaty adiacenckiej	3 710,05
Należności z tytułu opłaty alkoholowej	41 516,41
Razem pozostałe należności wymagalne	**647 135,86**
RAZEM	**5 176 600,09**

7 Z czego wynika spadek planowanych w 2020 r. wydatków bieżących w stosunku do 2019 r. ?

Dochody budżetu zostaną przeznaczone na rozchody budżetu.

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: 2018-09-30

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	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	23.07.2009	24 497,00		25.12.2018
2	Bank Spółdzielczy Towarzystwa Oszczędnościowo – Pożyczkowego PA-CO BANK	PLN	Kredyt długoterminowy	04.08.2015	2 607 000,00		**25.12.2025**
3	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	01.04.2015	564 660,00		**25.12.2022**
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy	25.06.2012	709 587,00		**25.12.2020**
5	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	22.08.2013	1 485 915,00		**25.08.2023**
6	Bank Ochrony Środowiska S.A	PLN	Kredyt długoterminowy	22.08.2013	1 392 493,64		**25.08.2023**
7	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	28.05.2008	21 172,20		**20.12.2018**
8	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	07.11.2008	23 505,00		**31.12.2018**
9	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	07.11.2008	30 807,00		**31.12.2018**
10	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	12.11.2008	22 944,00		**31.12.2018**
11	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	14.12.2009	27 027,00		**25.12.2018**
12	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	16.11.2012	192 213,00		**25.12.2020**
13	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	21.11.2013	564 492,81		**20.11.2023**
14	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	PLN	Kredyt długoterminowy	26.11.2013	919 320,60		**25.12.2025**
15	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	22.01.2014	2 362 643,10		**25.12.2025**
16	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	30.11.2015	1 455 000,00		**25.12.2025**
17	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej	PLN	Kredyt długoterminowy	05.07.2018	7 000 000,00		**29.12.2028**
18	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	27.08.2015	569 656,00		**31.10.2025**
19	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	18.09.2012	159 925,00		**Do umorzenia – 2018 rok**
20	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	20.08.2009	549 250,00		**30.11.2022**

[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

21	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	24.08.2009	370 875,00		**31.12 2022**
22	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	04.05.2018	120 816,00		**31.10.2021**
23	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Pożyczka	29.06.2018	374 572,00		**31.12.2019**
Razem					21 548 371,35		

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinii RIO nt. przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2018 r. Jeżeli nie jesteście Państwo w jej posiadaniu to prosimy o taką informację - Przedstawimy po otrzymaniu z RIO.

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

za klienta osoba/y upoważniona/e** (imię i nazwisko)	data (2018-10-02)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.