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://bip.moszczenica.eu/
NIP: 771-16-61-550
REGON: 590647948

Moszczenica, dn. 15.11.2019 r.

Znak sprawy: IOA.271.41.2019

Dotyczy: „Udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na zadanie pn. „Podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej Województwa Łódzkiego poprzez kompleksowe uzbrojenie Moszczenickich Terenów Inwestycyjnych".

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (tj. Dz. U. 2019 poz. 1843) Wójt Gminy Moszczenica w odpowiedzi na zapytanie, które wpłynęło do tut. Urzędu Zamawiający informuje:

Ad 1. Wypełniony załącznik zgodnie z przesłanym zapytaniem do SIWZ.

Ad 2. Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na wydłużenie terminu składania ofert.

WÓJT GMINY MOSZCZENICA
Marceli Piekarek

Załączniki:
Uchwała Nr II/229/2019 Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

Do wiadomości:
1. adresat
2. a/a

Administratorem Danych jest Wójt Gminy Moszczenica.
Więcej informacji znajduje się na stronie http://www.moszczenica.pl/ w zakładce RODO, oraz w budynku UG Moszczenica.

INFORMACJE

- **FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)**
- **SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)**
- **WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ**

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Przedsiębiorstwo Komunalne Sp. z o.o.	590611206	1.190 100,00	100%

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Stowarzyszenie Twórcza Inicjatywa Kulturalno – Oświatowa w Rękoraju	Bank Spółdzielczy w Skierniewicach	Poręczenie spłaty kredytu	31.12.2020	31 000,00

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
—	—	—	—

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
—	—	—	—	—	—

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczania [rodzaj i kwota]
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2022	429 210,00	Weksel – 429 210,00
Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi	Kredyt	31.12.2020	134 602,86	Weksel – 134 602,86
Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Łodzi	Kredyt	31.12.2020	233 331,14	Weksel – 233 331,14
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2020	99 666,00	Weksel – 99 666,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2025	1 390 000,00	Weksel – 1 390 000,00
Banku Ochrony Środowiska w Warszawie	Kredyt	20.11.2023	453 992,81	Weksel - 453 992,81
Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Łodzi	Kredyt	31.12.2025	781 953,93	Weksel – 781 953,93
Banku Ochrony Środowiska w	Kredyt	25.08.2023	1 103 713,64	Weksel – 1 103 713,64

Warszawie				
Banku Ochrony Środowiska w Warszawie	Kredyt	25.08.2023	1 179 115,00	Weksel – 1 179 115,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2025	2 009 476,44	Weksel – 2 009 476,44
„PA-CO-BANK"	Kredyt	31.12.2025	2 263 000,00	Weksel – 2 263 000,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej	Kredyt	31.12.2028	6 900 000,00	Weksel – 6 900 000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	31.12.2028	1 575 000,00	Weksel – 1 575 000,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2028	1 406 729,43	Weksel – 1 406 729,43
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej o/Moszczenica	Kredyt	31.12.2028	2 000 000,00	Weksel – 2 000 000,00
WFOŚiGW	Pożyczka	10.11.2022	429 000,00	Weksel – 429 000,00
WFOŚiGW	Pożyczka	10.10.2025	471 456,00	Weksel – 471 456,00
WFOŚiGW	Pożyczka	10.12.2020	288 375,00	Weksel – 288 375,00
WFOŚiGW	Pożyczka	31 10.2021	80 544,00	Weksel – 80 544,00
WFOŚiGW	Pożyczka	31.12.2019	159 925,00	Weksel – 159 925,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	Pożyczka	31.12.2020	1 182 807,92	Weksel – 1 182 107,92

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
—	—	—	—	—	—

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	—	—	—
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	—	—	—
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	—	—	—
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	—	—	—

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
—	—	—	—
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
ND			

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?
ND
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?
ND
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?
W tej chwili realizowane są wydatki inwestycyjne z udziałem środków unijnych: „Podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej Województwa Łódzkiego poprzez kompleksowe uzbrojenie Moszczenickich Terenów Inwestycyjnych" – 6 318 103,13 zł „Modernizacja dróg w gminie Moszczenica: Etap I - poprawa efektywności energetycznej oświetlenia ulicznego" – 3 506 761,70 zł „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Moszczenica poprzez rozbudowę i przebudowę ujęcia wody i stacji uzdatniania wody w Srocku, rozbudowę ujęcia wody w Jarostach oraz budowę kanalizacji sanitarnej w ul. Cmentarnej w miejscowości Moszczenica i budowę sieci wodociągowej zasilającej miejscowości Gościmowice i Baby - etap I" – 5 931 818,46 zl „Wzrost eksportu sektora MŚP w Łódzkiem w wyniku zastosowania nowoczesnych metod regionalnego marketingu gospodarczego przez Gminę Moszczenica" – 39 975,00 zł

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

NIE

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

podatek od nieruchomości osób fizycznych:	343 793,79 zł
podatek od nieruchomości osób prawnych:	314 488,19 zł
podatek od środków transportowych osób fizycznych:	327 962,32 zł
opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi:	157 748,80 zł
należności z tytułu zaliczki i funduszu alimentacyjnego	1 280 891,61 zł

W celu wyegzekwowania zaległości podejmowane są regularnie działania informacyjne, wysyłane upomnienia i tytuły wykonawcze. Ponadto zaległości największych dłużników zabezpieczone są poprzez ustanowienie hipoteki na nieruchomości dłużników lub poprzez ustanowienie zastawów skarbowych na środkach transportowych dłużników.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Pobrano podatek w wysokości 230 912,00 zł Brak planu finansowego na jego zwrot.

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	___
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	___

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi	Nie

wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Tak
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Tak

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
127 735,58 zł
14.2. Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Nie ma planowanych przetargów na sprzedaż majątku i żadne nie zostały ogłoszone.

15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? NIE
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? TAK
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? NIE
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku? TAK
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? TAK
15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] TAK

16. Oświadczam/oświadczamy*, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi ~~nie~~ dysponuję/~~nie dysponujemy~~* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy* jej doręczyć przed podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczę/doręczymy* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

Moszczenica 15.11.2019 r.

(miejscowość, data)

SKARBNIK GMINY
mgr Anna Kaźmierczak

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

WÓJT GMINY
MOSZCZENICA
Marcin Piotrowski

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

* niepotrzebne skreślić

Elektronicznie podpisany przez:
Łukasz Szczepanik; RIO w Łodzi
dnia 14 listopada 2019 r.

REGIONALNA IZBA
OBRACHUNKOWA
W ŁODZI

ul. Zamenhofa 10, 90-431 Łódź
tel. (42) 636 68 96, 636 69 11, fax (42) 636 74 24

Łódź, dnia 14 listopada 2019 r.

Pan
Marceli Piekarek
Wójt Gminy Moszczenica

Pani
Małgorzata Domańska
Przewodnicząca Rady Gminy

Urząd Gminy w Moszczenicy
ul. Kosowska 1
97-310 Moszczenica

WA-0031/II/229/2019

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr II/229/2019 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 14 listopada 2019 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego..

Z poważaniem

Przewodniczący Składu Orzekającego

Łukasz Szczepanik

Elektronicznie podpisany przez:
Łukasz Szczepanik; RIO w Łodzi
dnia 14 listopada 2019 r.

Uchwała Nr II/ 229/2019
z dnia 14 listopada 2019 r.
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Moszczenica z dnia 5 listopada 2019 roku w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego, doręczonego do Regionalnej Izby Obrachunkowej w dniu 5 listopada 2019 roku Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

1) Łukasz Szczepanik – przewodniczący
2) Bogdan Łągwa – członek
3) Magdalena Budziarek – członek

uchwala, co następuje :

Opiniuje się pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Moszczenica kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w wysokości 1.486.000 zł (jeden milion czterysta osiemdziesiąt sześć tysięcy zł), zgodnie z uchwałą Nr XVIII/152/19 Rady Gminy Moszczenica z dnia 30 października 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego

Uzasadnienie

Rada Gminy Moszczenica uchwałą Nr XVIII/152/19 w sprawie zaciągnięcia kredytu postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego z przeznaczeniem na zadanie pn. „Podniesienie atrakcyjności inwestycyjnej Województwa Łódzkiego poprzez kompleksowe uzbrojenie Moszczenickich Terenów Inwestycyjnych".

Sytuacja finansowa Gminy Moszczenica, a także ogólna kwota dochodów budżetu na 2019 rok, jak również Wieloletnia Prognoza Finansowa wskazuje, że Gmina nie powinna mieć kłopotów ze spłatą zaciągniętego kredytu w latach 2020-2028.

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych wcześniej kredytów i pożyczek nie zagrozi realizacji obligatoryjnych zadań własnych Gminy oraz jej zleconych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Moszczenica na lata 2019-2028 łączna kwota zobowiązań przypadająca w danym roku budżetowym do planowanych dochodów ogółem nie przekracza średniej arytmetycznej obciążenia dochodów budżetu Gminy związanych z obsługą długu, co pozostaje w zgodności z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Na koniec roku 2018 jednostka posiadała dług w wysokości 22.487.923,74 zł. Planowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego z tytułu kredytów i pożyczek na koniec 2019 roku wynosi 30.384.091,12 zł i jest zgodna na gruncie art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Stan obecny i prognozowany pozwala wydać opinię jak sformułowano w sentencji. Niezależnie od powyższego, mając na uwadze zmiany wprowadzone w ustawie o finansach publicznych ustawa z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r., poz. 2500) – w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego – Skład Orzekający podkreśla, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie winna podlegać zdolność jednostki do spłaty zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcie. Zasadne jest, aby w świetle zmian w ustawie o finansach publicznych służby finansowe Gminy na bieżąco analizowały sytuacje finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w brzmieniu przewidzianym dla okresu przejściowego (2020-2025).

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale, na podstawie art.20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.