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.	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	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 Państwawg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	24 763 418,31
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	55 000,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	708 387,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	3 988 742,81

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):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia	-
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):	-	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	-

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.
	NIE

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 wnioskowanego kredytu. Jeżeli tak to prosimy o jej udostepnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego **kredytu była warunkiem uruchomienia kredytu?**	
	Zamawiający przedstawi przed podpisaniem umowy kredytowej.	
5	Z czego wynika wzrost planowanych dochodów bieżących począwszy od 2019 r.?	
	Wzrost planowanych dochodów bieżących począwszy od 2019 roku wynika z różnicy między początkiem, a końcem roku 2017 r. oraz przyjęto wzrost dochodów o 1,5% w stosunku do roku poprzedniego.	
6	Należności wymagalne na koniec 12/2017 wynosiły 2 372 411,10 zł. w tym należności pozostałe 2 369 569,23 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?	
	Należności wymagalne wynikają z tytułu podatków i opłat. Sukcesywnie ściągane są przez organ egzekucyjny.	

7	Z czego wynika spadek wydatków bieżących począwszy od 2019 r.?
	W latach 2019 – 2028 prognozuje się nadwyżkę dochodów nad wydatkami, na rzecz spłat kredytów i pożyczek.

Wykaz zaangażowani klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: 2018-03-31

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	73 499,00		25.12.2018
2	Bank Spółdzielczy Towarzystwa Oszczędnościowo – Pożyczkowego PA-CO BANK	PLN	Kredyt długoterminowy	04.08.2015	2 685 000,00		**25.12.2025**
3	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	01.04.2015	609 660,00		**25.12.2022**
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt długoterminowy	25.06.2012	867 273,00		**25.12.2020**
5	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	22.08.2013	1 627 515,00		**25.08.2023**
6	Bank Ochrony Środowiska S.A	PLN	Kredyt długoterminowy	22.08.2013	1 524 973,64		**25.08.2023**
7	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	28.05.2008	63 514,86		**20.12.2018**
8	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	07.11.2008	70 515,00		**31.12.2018**
9	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	07.11.2008	92 421,00		**31.12.2018**
10	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	12.11.2008	68 832,00		**31.12.2018**
11	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	14.12.2009	81 081,00		**25.12.2018**
12	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	16.11.2012	234 927,00		**25.12.2020**
13	Bank Ochrony Środowiska S.A.	PLN	Kredyt długoterminowy	21.11.2013	619 742,81		**20.11.2023**
14	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	PLN	Kredyt długoterminowy	26.11.2013	982 720,62		**25.12.2025**
15	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	22.01.2014	2 525 643,06		**25.12.2025**
16	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	PLN	Kredyt długoterminowy	30.11.2015	1 485 000,00		**25.12.2025**
17	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	27.08.2015	608 936,00		**31.10.2025**
18	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	18.09.2012	159 925,00		**Do umorzenia – 2018 rok**
19	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	20.08.2009	591 750,00		**30.11.2022**
20	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	PLN	Pożyczka Długoterminowa	24.08.2009	415 875,00		**31.12 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

	___	PLN		___		2 801 603,19	___
	___	PLN		___		7 000 000,00	___
	___	PLN		___		120 817,00	___
				Razem	15 388 803,99	9 922 420,19	

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdań finansowych wg. stanu na 31.03.2018 r. tj. RbNDS, RbZ, RbN, Rb27S i Rb28S. – dostępne na stronie http://www.moszczenica.bipst.pl/index.php?grupa=511838
2	Opinię Rio nt. wykonania budżetu za 2017 r. – dostępne na stronie http://moszczenica.bipst.pl/index.php?grupa=511826
3	Zaświadczenie o powołaniu Wójta – załącznik nr 1 do odpowiedzi na pytania nr 1,
4	Uchwała o wyborze Skarbnika– załącznik nr 2 do odpowiedzi na pytania nr 1,

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 (2018-05-21)	podpis osoby/ób upoważnionej/ych
		SKARBNIK GMINY mgr Anna Kaźmierczak WÓJT GMINY MOSZCZENICA Marceli Piekarek