Gmina Moszczenica
ul. Kosowska 1
97-310 Moszczenica
tel.: 044 616 96 25, fax: 044 616 96 87
e-mail: ug@moszczenica.pl
oficjalna strona internetowa: http://www.moszczenica.pl
BIP: http://www.bip.moszczenica.eu
NIP: 771-16-61-550, REGON: 590647948

Moszczenica 05.08.2022 r.

IOA.271.33.2022

Dotyczy przetargu nieograniczonego o wartości szacunkowej zamówienia przekracza progi unijne określone na podstawie art. 3 ustawy z 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), na „zaciągnięcie kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym".

Zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 1129 ze zm.) Wójt Gminy Moszczenica w odpowiedzi na zapytanie nr 3, które wpłynęło do tutejszego Urzędu Gminy informuje:

INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW

- **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%

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
NIE DOTYCZY				

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]
NIE UDZIELONO POŻYCZEK			

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
NIE WYSTĘPUJĄ					

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 Towarzystwa Oszczędnościowo – Pożyczkowego PA-CO BANK	Kredyt	25.12.2025	837 000,00	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	Kredyt	25.12.2022	67 770,00	Weksel
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	25.12.2028	1 360 200,00	Weksel
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt	25.08.2023	423 915,00	Weksel
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt	25.08.2023	391 713,64	Weksel
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt	20.11.2023	150 117,81	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	Kredyt	25.12.2025	691 143,04	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	Kredyt	25.12.2025	612 075,00	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	Kredyt	1 775 000,00	27.12.2028	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej	Kredyt	2 416 672,00	27.12.2028	Weksel
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	Kredyt	443 820,61	25.12.2025	Weksel
Bank Spółdzielczy Biała Rawska	Kredyt	1 456 000,00	27.12.2028	Weksel
Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej	Kredyt	5 746 000,00	29.12.2028	Weksel
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	Pożyczka	275 056,00	31.10.2025	Weksel
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	Pożyczka	66 000,00	30.11.2022	Weksel
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	Pożyczka	41 875,00	31.12.2022	Weksel
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	Pożyczka	544 411,50	31.12.2024	Weksel
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi	Pożyczka	1 468 159,80	31.12.2028	Weksel
Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej – Counterpart Fund	Pożyczka	1 500 000,00	31.03.2027	Weksel
Stan na 30.06.2022 r.				

6. **Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
SGB-BANK SPÓŁKA AKCYJNA W POZNANIU	OBLIGACJE KOMUNALNE	2020-2021	12.000.000,00	12.000.000,00	OBLIGACJE NIE SĄ ZABEZPIECZONE

7. **Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	NIE		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	NIE		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	NIE		
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)	NIE		

8. **Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
NIE DOTYCZY			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
NIE DOTYCZY			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
NIE DOTYCZY			
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?			
NIE DOTYCZY			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
TAK			

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

NIE WYSTĘPUJĄ

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:**

Wyjaśnienie do kwoty zaległości na dzień 30.06.2022 r. – 2.526.067,06 (kwota ze sprawozdania Rb-N)

W dziale 700 –GOSPODARKA GRUNTAMI I NIERUCHOMOŚCIAMI- **37.762,57 zł**
Zaległość z tyt. czynszów, z tyt. opłaty przekształceniowej i rezerwacji miejsc handlowych. Należności regulowane są z opóźnieniem, najemcy wpłacają po upływie terminu płatności, zazwyczaj wystarczającym środkiem jest wezwanie do zapłaty.

W dziale 756 DOCHODY OD OSÓB PRAWNYCH, OD OSÓB FIZYCZNYCH I OD INNYCH JEDNOSTEK

NIEPOSIADAJĄCYCH OSOBOWOŚCI PRAWNEJ ORAZ WYDATKI ZWIĄZANE Z ICH POBOREM – **955.287,86 zł**

Wpłaty wpływają z opóźnieniem, na część tych zaległości Wójt Gminny Moszczenica ustanowił wpis hipoteki do ksiąg wieczystych, w związku z tym należności te nie ulegają przedawnieniu. Nie ma ryzyka nieodzyskania tych pieniędzy.

W dziale 758 – RÓŻNE ROZLICZENIA – **1.472,00 zł**

Należność z tyt. niewpłaconych not którymi obciążono podatników, wystawiono wezwania do zapłaty.

W dziale 852 – POMOC SPOŁECZNA – **118,20 zł**

W dziale 855 – RODZINA - **1.283.115,17 zł**

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Moszczenicy z siedzibą w Kosowie nie jest w stanie wyegzekwować na dzień dzisiejszy kwoty 1.283.115,17 zł . Ściągalnością zadłużenia od dłużników alimentacyjnych i wpłatami od komorników zajmuje się GOPS a nie gmina.

W dziale 900 –GOSPODARKA KOMUNALNA I OCHRONA ŚRODOWISKA - **248.311,26 zł**

Zaległość z tyt. opłaty śmieciowej, w większości są to opóźnienia we wpłacie bieżących opłat, jest tu spora liczba dłużników ale z małymi kwotami, są one egzekwowane wezwaniami do zapłaty.

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?

Za rok 2017 Gmina Moszczenica pobrała podatek od nieruchomości od farm wiatrowych na znowelizowanych zasadach w wysokości 258 005,95 zł.
Na dzień dzisiejszy nie ma zaległości za rok 2017 z tego tytułu.

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 wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	NIE
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]	NIE
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	NIE

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

14.1.	Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

123.600,00

14.2. Na jaką minimalną kwotą planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

1.150.000,00 – SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI GRUNTOWYCH

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? – **ZGODNIE Z SWZ**

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 SWZ 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. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	
subwencja ogólna	
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

PONIESIONO WYDATKI BIEŻĄCE W 2020 ROKU -173.546,67 PLN W ROKU 2021– 17.556,52 PLN

18. Wyjaśnienia dotyczące SWZ

Proszę o potwierdzenia, iż odsetki od kredytu płatne będą w tym samym dani co rata kapitałowa tj. 25-go każdego miesiąca. Spłata odsetek rozpocznie się od miesiąca wypłaty kredytu. Do celu porównania oferty wypłata kredytu nastąpi w dniu 1 września 2022 r a pierwsze odsetki płatne będą w dniu 25.09.2022 r.

JEDNOSTKA NAJPIERW DOKONUJE PŁATNOŚCI RATY A W NASTĘPNEJ KOLEJNOŚCI SPŁATY ODSETEK, ZWYKLE NASTĘPUJE TO W INNYCH DNIACH.

19. **Oświadczam/oświadczamy***, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi ~~nie dysponuję/ni~~ 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]

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Marceli Leonard Piekarek
Data: 2022.08.05 13:42:18 CEST

Moszczenica 05.08.2022r.

(miejscowość, data)

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Anna Kaźmierczak
Data: 2022.08.05 13:43:01 CEST

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

* niepotrzebne skreślić

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY[1]

załączono	Rodzaj dokumentu
x	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST **UWAGA:** jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
☐	Regulamin organizacyjny **UWAGA:** 1) w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
x	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego **UWAGA:** jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
x	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, prezydenta, do zaciągania kredytów i pożyczek **UWAGA:** 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
☐	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych **UWAGA:** 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie

[1] zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

	wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
x	Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu **UWAGA:** jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem Umowy kredytu
x	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy **UWAGA:** jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem
x	Uchwała/Zarządzenie o zaciągnięciu kredytu ze wskazanym źródłem spłaty kredytu **UWAGA:** jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem

JEŻELI KREDYT DOTYCZY FINANSOWANIA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH:	
Dokumenty:	
załączono	**Rodzaj dokumentu**
☐	Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie)
☐	Dokumenty poświadczające prawo do dysponowania nieruchomością, na której ma być realizowana inwestycja [o ile dotyczy]
☐	Kosztorys i harmonogram rzeczowo-finansowy realizowanego zadania
☐	Pozwolenie na budowę / rozbudowę wraz z zatwierdzenie projektu budowlanego [o ile dotyczy]
☐	Pozwolenia administracyjne i środowiskowe (jeżeli są wymagane)

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

1) Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
2) kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
3) jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
4) jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
5) w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
6) pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.