

Znak sprawy: ROIX.271.5.2023

**Do wszystkich wykonawców**  
**/odpowiedzi na pytania/**

**Dot. przetargu nieograniczonego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 22 100 000,00 złotych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Przeworsk w 2023 r.”**

Działając na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), **Zamawiający przekazuje treść pytań dot. wyjaśnienia treści Specyfikacji Warunków Zamówienia wraz z udzielonymi odpowiedziami.**

1. Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji);
- b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

**Odpowiedź:** Nie zawierano w/w transakcji.

2. Czy Gmina posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**Odpowiedź:**

- a) nie
- b) wniesienie dopłaty do kapitału zakładowego przez Gminę Przeworsk w spółce Zakład Gospodarki Komunalnej przy Gminie Przeworsk sp. z o.o.:  
rok 2023 kwota 6 751 800,49 zł, rok 2024 kwota 2 742 400 zł
- c) nie
- d) nie

3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:** Nie występują zaległości

4. Prosimy o potwierdzenie, że uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

**Odpowiedź:** Tak

5. Prosimy o potwierdzenie, że spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

**Odpowiedź:** Tak

6. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:** Nie toczy się postępowanie egzekucyjne.

7. Czy Gmina wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadziła w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub

b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

**Odpowiedź:** Nie

8. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź:** Tak

9. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Odpowiedź:** Zgodnie z SWZ rozdział II pkt 10

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności..

**Odpowiedź:** Zgodnie z SWZ rozdział II pkt 11

11. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Gminę po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

12. Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

13. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

14. Prosimy o opinię RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu

a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,

b) pierwsze półrocze roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy, jeśli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została wydana, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa

**Odpowiedź:** Opinie w załączeniu

15. Prosimy o opinię RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.

**Odpowiedź:** Opinia w załączeniu

16. W związku z zapisami Zał. 6 do SWZ Projektowane postanowienia umowy pkt 19. Prosimy o potwierdzenie, że wydłużenie spłaty kredytu nastąpi po podpisaniu aneksu do Umowy za zgodą obu stron.

**Odpowiedź:** Tak

17. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie stawiki WIBOR 1M wyliczanej w następujący sposób: jako średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek?

**Odpowiedź:** Zgodnie z SWZ rozdział II pkt 10

18. Prosimy o informację, czy:

a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

b. czy na umowie kredytowej złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika?

- c. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

**Odpowiedź:**

- a. Tak  
b. tak  
c. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji może zostać złożone. Zamawiający nie poniesie kosztów jego ustanowienia. Koszty zabezpieczenia ponosi kredytodawca który takiego zabezpieczenia żąda.

19. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;  
b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź:** Zamawiający proponuje zapis o treści:

*„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może przekroczyć okresu 1 roku liczonego od daty terminu wymagalności raty kredytu. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”*

20. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;  
b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

21. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź:** Tak

22. Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? ~~TAK~~ / NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / NIE

e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

f. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę

(wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? ~~TAK~~ / NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

23. Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

24. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

25. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

**Odpowiedź:**

- a. nie posiadamy analizy w przedmiotowym zakresie
- b. rok 2020 - 66 tys. zł
- c. nie

26. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

a. **Odpowiedź:** Nie posiadamy analizy w przedmiotowym zakresie

**27. Pozostałe pytania:**

a. Prosimy o wyjaśnienie należności wymagalnych wg stanu na koniec IV kw. 2022 i I kw. 2023 i przyczyn ich powstawania.

**Odpowiedz:**

Ad. 27 a.

Należności wymagalne wg stanu na IV kw. 2022r.

1.467.486,32 wypłacone świadczenia z funduszu Alimentacyjnego oraz Zaliczki Alimentacyjnej,

282.535,51 niewpłacone podatki rolny, leśny, nieruchomości, środki transportu,

337.431,42 niewpłacone w terminie płatności z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi,

153.604,30 kary umowne,

674,27 niewpłacony w terminie czynsz za lokal,

2.773,02 należności z US.

Należności wymagalne wg stanu na I kw. 2023r.

1.486.403,51 wypłacone świadczenia z funduszu Alimentacyjnego oraz Zaliczki Alimentacyjnej,

324.453,24 niewpłacone podatki rolny, leśny, nieruchomości, środki transportu,

368.365,16 niewpłacone w terminie płatności z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi,

469.157,17 kary umowne,

248 niewpłacony w terminie czynsz za mienie komunalne,

2.362,71 należności z US



b. Prosimy o podania struktury dochodów budżetowych wg stanu na koniec IV kw. 2022 i I kw. 2023 w rozbiciu na dochody własne, subwencje i dotacje.

**Odpowiedź:** zgodnie z WPF

c. Czy Zamawiający wyraża zgodę, by uruchomienie kredytu odbywało się na podstawie oryginału dyspozycji złożonej na wzorze banku wyłonionego w postępowaniu?

**Odpowiedź:** Nie. Zgodnie z SWZ rozdział II pkt 2

d. Prosimy o potwierdzenie, że ostateczny okres wykorzystania kredytu upływa 29.12.2023.

**Odpowiedź: tak**

e. Prosimy o potwierdzenie, że okres karencji w spłacie kapitału upływa 19.12.2024r., a nie jak wskazano w SWZ 20.12.2024 (20.12.2024 następuje pierwsza spłata raty kredytu).

**Odpowiedź: tak**

f. Prosimy o potwierdzenie, że płatność pierwszej raty odsetkowej nastąpi w terminie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu.

**Odpowiedź: tak**

g. Prosimy o potwierdzenie, że wydłużenie okresu kredytowania nastąpi w drodze aneksu, za zgodą obu stron.

**Odpowiedź: tak**

h. Prosimy o informację odnośnie odsetek przeterminowanych, czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie odsetek ustawowych?

**Odpowiedź: tak**

i. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2023 został jednoznacznie określony, został wyceniony. Co wchodzi w jego skład?

**Odpowiedź: Nie**

j. Prosimy o informację na jaką łączną, minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym, jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.

**Odpowiedź: 48 225,50 zł**

k. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?

**Odpowiedź: nie dotyczy**

l. Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na dzień dzisiejszy?

**Odpowiedź: 48 225,50 zł**

m. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

**Odpowiedź: zgodnie z SWZ rozdział II pkt 11**

28. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

- a. SWZ rozdział II pkt.19, regon 366 286 240
- b. Nie dotyczy

29. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK~~ / NIE

30. Jeżeli TAK to prosimy o:

- a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

- a) realizuje program naprawczy?

**TAK / NIE**

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;

kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania

w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

.....

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu.
2. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za rok 2022 i I półrocze 2022.

3. Zmiany uchwały budżetowej na rok bieżący wraz z załącznikami, dokonane po dacie sporządzenia ostatniego zestawu sprawozdań (po 31.03.2023r.).
4. Ostatnia zmiana WPF –uchwała wraz z załącznikami (ostatnia opublikowana uchwała datowana jest na 31.03.2023- jeżeli nie była podejmowana zmiana późniejsza prosimy o potwierdzenie).

**Odpowiedź: Dokumenty w załączeniu (Ad. 1,2,3).**

**Ad. 4. Zarządzenie Wójta nr 28/2023 z 20.04.2023 dołączone do postępowania – załącznik nr 7**

31.

**WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ**

**TYP zobowiązania:**

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

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

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
<b>Razem</b>								

Odpowiedź: nie dotyczy

ZASTĘPCA WÓJTA

Teresa Wielgos

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

