

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### UDZIELENIE GMINIE PORĄBKA DŁUGOTERMINOWEGO KREDYTU W WYSOKOŚCI 3.000.000,00 PLN NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU GMINY

#### I. WYMAGANE PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO WARUNKI UDZIELENIA KREDYTU :

1. Przedmiotem postępowania jest udzielenie długoterminowego kredytu w wysokości **3.000.000,00 PLN** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Porąbka.
2. Nomenklatura wg CPV:  
**66113000-5 Usługi udzielania kredytu**
3. Postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego będzie następować **w transzach** w terminie: **od podpisania umowy do 31.12.2023r.** Planowany termin podpisania umowy to **01.08.2023 r.**
4. Wysokość poszczególnych transz kredytu i dokładne terminy ich uruchomienia wskaże Zamawiający Wykonawcy pisemnie, według własnych bieżących potrzeb.
5. Informacja Zamawiającego o wysokości i terminie wypłaty transzy kredytu będzie przedstawiona Wykonawcy w terminie **3 dni** przed terminem wypłaty transzy kredytu.  
**Uwaga: termin uruchomienia transzy od momentu przekazania dyspozycji stanowi kryterium oceny ofert i podlega punktacji.**
6. Transza będzie wypłacana w złotych (PLN) na rachunek bankowy Zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Porąbce.  
**UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty należy założyć, że uruchomienie całości kredytu nastąpi w jednej transzy w dniu 01.08.2023 r.**
7. Okres kredytowania:
  - 1) **120 miesięcy** od momentu podpisania umowy (planowany termin podpisania umowy **01.08.2023 r.**).
  - 2) okres spłaty kapitału: **115 miesięcy** (od 31.01.2024 r. – 29.07.2033 r.) – **wymagana karencja w spłacie kapitału do 31.01.2024r.**
  - 3) okres spłaty odsetek: **119 miesięcy** (od 29.09.2023 r. – 29.07.2033 r.) – **wymagana karencja w spłacie odsetek do 29.09.2023 r.**
  - 4) odsetki płatne będą w dniach spłaty kapitału.
8. Płatności rat kapitałowych i odsetkowych będą realizowane w ostatnim dniu miesiąca, przy czym jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela albo sobota, płatność będzie następować w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny.  
  
**UWAGA: na potrzeby wyliczenia ceny oferty w dołączonej do oferty symulacji kosztów należy przyjąć, że płatność raty odsetkowej i kapitałowej następuje w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca**
9. Płatność rat kapitałowych, w terminie o którym mowa w ust.8 nie jest bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku do Wykonawcy o odroczenie płatności na czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w Banku przed upływem terminu płatności raty kapitałowej. Po złożeniu przez Zamawiającego stosownego wniosku Bank będzie przygotowywał pisemny aneks w zakresie spłat rat kapitałowych, który będzie podpisywany przez obie strony umowy. Oznaczony czas przesunięcia spłaty raty kapitałowej **może także przekroczyć** okres kredytowania. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach ogólnych określonych w umowie kredytu.  
Z tytułu przesunięcia spłaty raty kapitałowej Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.

10. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, liczone wg **stawki WIBOR 1M** (średnia – z całego miesiąca poprzedzającego spłatę odsetek) plus stała w okresie obowiązywania umowy - marża banku. W przypadku, gdy stopa bazowa WIBOR 1M obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0,00 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.
11. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty kapitału przed upływem okresu kredytowania, a więc przed 29.07.2033 r. jak również spłaty kapitału w ratach i terminach innych, niż terminy określone w przyszłej umowie kredytu. Wcześniejsza spłata kapitału przez Zamawiającego wymagać będzie wcześniejszego powiadomienia Wykonawcy na piśmie i spowoduje odpowiednie zmniejszenie ilości i wielkości rat odsetkowych.
12. Zamawiający zastrzega sobie możliwość spłaty odsetek przed upływem okresu karencji tj. **29.09.2023 r.**
13. Zamawiający, w przypadku wystąpienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, zastrzega możliwość przedłużenia spłaty kredytu (okresu kredytowania) o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed upływem okresu kredytowania.
14. Wszelkie zmiany do umowy w opisanym zakresie będą wprowadzane w drodze aneksu podpisywanego przez obie strony umowy.
15. Sposób płatności: **przelew.**
16. **Prowizja** od udzielonego kredytu płatna będzie jednorazowo przez Zamawiającego w dniu następnym po uruchomieniu I (pierwszej) transzy kredytu, na rachunek Wykonawcy wskazany w umowie kredytu. Zamawiający dopuszcza zastosowanie przez Wykonawców uczestniczących w przedmiotowym postępowaniu prowizji od udzielanego kredytu w wysokości nie przekraczającej **0,1 % kwoty kredytu**. Określenie prowizji na poziomie wyższym spowoduje odrzucenie oferty jako niezgodnej ze SWZ.
17. Zamawiający **nie wyraża zgody** na pobranie prowizji z rachunku bankowego przewidzianego do obsługi kredytu.
18. Zamawiający zastrzega sobie prawo rezygnacji z zaciągnięcia kredytu bez żadnych konsekwencji finansowych.
19. Zamawiający zastrzega sobie możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek kosztów i bez wymaganej zgody Wykonawcy oraz konieczności sporządzania aneksu, z zastrzeżeniem, że minimalna kwota kredytu wyniesie 2.000.000,00 zł.
20. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania.
21. Kredytodawca nie będzie naliczał odsetek od kwoty niewykorzystanego kredytu.
22. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z obsługą kredytu oprócz tych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia.
23. Zabezpieczenie kredytu: **weksel in blanco** wraz z deklaracją wekslową, na której kontrasygnatę złoży Skarbnik Gminy.
24. Gmina podda się egzekucji na podstawie art. 777 KPC w formie aktu notarialnego. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Koszty opłaty notarialnej poniesie Zamawiający. Wskaże on także Kancelarię Notarialną, w której akt notarialny zostanie podpisany.
25. Na deklaracji wekslowej, umowie kredytowej oraz na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji **zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy.**
26. **W projekcie umowy kredytu, obok wyżej wskazanych warunków na których zostanie udzielony kredyt - wykonawca musi umieścić następujące zapisy dot. zatrudnienia:**  
 „1. Do obowiązków Banku należy:  
 1) zatrudnienie przez Bank lub jego podwykonawców na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks Pracy osób wykonujących czynności dotyczące obsługi przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i bieżąca obsługa kredytu Zamawiającego,

- 2) przedkładanie, na żądanie Zamawiającego, w terminie przez niego wskazanym, nie krótszym niż 3 dni robocze, dowodów wskazanych w SWZ nr ZP.271.1.9.2023 (ich rodzaj wskaże każdorazowo Zamawiający), w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności dotyczące przedmiotu zamówienia, tj. udzielenie i obsługa kredytu.
2. Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną każdorazowo za niedopełnienie wymogu zatrudnienia pracowników w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy: 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek niezatrudnienia osoby biorącej udział w realizacji niniejszej umowy (wykonującej czynności wskazane w SWZ) na podstawie umowy o pracę w rozumieniu art. 22 przepisów Kodeksu Pracy, pomnożone przez ilość dni nie zatrudnienia tej osoby na podstawie umowy o pracę po uzyskaniu stosownej informacji od Wykonawcy lub z Państwowej Inspekcji Pracy (kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby, jeżeli Zamawiający podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę)".

## II. INFORMACJE DODATKOWE DLA WSZYSTKICH CZĘŚCI ZAMÓWIENIA:

1. Gmina nie korzysta z forfaitingu.
2. Gmina nie korzysta z wykupu wierzytelności.
3. Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Porąbka:
  - 1) **Beskidzki Hurt Towarowy**  
43-300 Bielsko-Biała ul. Wypoczynkowa 78  
NIP – 5471059538 REGON 070714676  
Wartość udziałów: **10.000,00 zł**
4. Wykaz instytucji, w których gmina korzysta z kredytów i pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty)
  - 1) Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA (dawniej Etno Bank Spółdzielczy Radziechowy Wieprz) - Umowa Nr 159825/20/IST/Ob/16  
stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 166.000,00 zł  
V-XI/2023 miesięcznie 21.000,00 zł XII/2023 19.000,00 zł  
Termin spłaty 29.12.2023 r.
  - 2) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/29/17  
stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 400.000,00 zł  
V-XII/2023 miesięcznie 25.000,00 zł;  
I-XI/2024 miesięcznie 16.500,00 zł, XII/2024 18.500,00 zł.  
Termin spłaty 31.12.2024 r.
  - 3) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/23/18  
stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 1.000.000,00 zł  
V-XII/2023 miesięcznie 25.000,00 zł;  
I-XII/2024 miesięcznie 25.000,00 zł;  
I-XII/2025 miesięcznie 25.000,00 zł;  
I-XI/2026 miesięcznie 16.500,00 zł XII/2026 18.500,00 zł  
Termin spłaty 31.12.2026 r.
  - 4) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/24/18  
stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 332.434,72 zł  
V-XI/2023 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2023 12.000,00 zł;  
I-XI/2024 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2024 12.000,00 zł;  
I-XI/2025 miesięcznie 8.000,00 zł XII/2025 12.000,00 zł;  
I-XI/2026 miesięcznie 5.000,00 zł XII/2026 9.434,72 zł.  
Termin spłaty 31.12.2026 r.
  - 5) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/21/19  
stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 742.939,00 zł  
V-XII/2023 miesięcznie 18.000,00 zł;  
I/2024 21.500,00 zł II-XII/2024 miesięcznie 16.000,00 zł;  
I/2025 20.000,00 zł II-XII/2025 miesięcznie 18.000,00 zł;  
I/2026 18.439,00 zł II-XII/2026 miesięcznie 15.000,00 zł.  
Termin spłaty 31.12.2026 r.

- 6) Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie Umowa Nr 268167-30000114610-1  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 4.061.500,00 zł  
 V-XII/2023 miesięcznie 40.000,00 zł;  
 I-XII/2024 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2025 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2026 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2027 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2028 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2028 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I-XII/2029 miesięcznie 45.000,00 zł;  
 I/2030 81.500,00 zł, II-VI/2030 miesięcznie 84.000,00 zł.  
 Termin spłaty 28.06.2030 r.
- 7) Warszawski Bank Spółdzielczy Oddział w Radzyminie – Umowa Nr 040/21/23  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 2.900.000,00zł  
 V-XII/2023 miesięcznie 25.000,00 zł;  
 I/2024 21.000,00 zł, II-XII/2024 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2025 21.000,00 zł, II-XII/2025 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2026 21.000,00 zł, II-XII/2026 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2027 21.000,00 zł, II-XII/2027 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2028 21.000,00 zł, II-XII/2028 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2029 21.000,00 zł, II-XII/2029 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I/2030 21.000,00 zł, II-XII/2030 miesięcznie 29.000,00 zł;  
 I-V/2031 64.000,00 zł;  
 Termin spłaty 30.05.2031 r.
- 8) Bank Spółdzielczy Porąbka - Umowa Nr 824/13/22  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 1.936.000,00 zł  
 V-XII/2023 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2024 13.000,00 zł, II-XII/2024 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2025 13.000,00 zł, II-XII/2025 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2026 13.000,00 zł, II-XII/2026 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2027 13.000,00 zł, II-XII/2027 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2028 13.000,00 zł, II-XII/2028 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2029 13.000,00 zł, II-XII/2029 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2030 13.000,00 zł, II-XII/2030 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2031 13.000,00 zł, II-XII/2031 miesięcznie 17.000,00 zł;  
 I/2032 10.000,00 zł, II-XI/2032 miesięcznie 19.000,00 zł.  
 Termin spłaty 30.11.2032 r.
- 9) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 89/2018/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 55.500,00 zł  
 VI/2023 20.000,00 zł, IX/2023 20.000,00 zł, XII/2023 15.500,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2023 r.
- 10) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 92/2019/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 85.000,00 zł  
 VI/2023 15.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł,  
 III/2024 15.000,00 zł, VI/2024 15.000,00 zł, IX/2024 10.000,00 zł, XII/2024 10.000,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2024 r.
- 11) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 88/2019/232/OW/ot-st/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 671.000,00 zł  
 VI/2023 35.000,00 zł, IX/2023 35.000,00 zł, XII/2023 66.500,00 zł,  
 III/2024 48.000,00 zł, VI/2024 48.000,00 zł, IX/2024 48.000,00 zł, XII/2024 48.500,00 zł,  
 III/2025 45.500,00 zł, VI/2025 45.500,00 zł, IX/2025 45.500,00 zł, XII/2025 45.500,00 zł,  
 III/2026 53.000,00 zł, VI/2026 53.000,00 zł, IX/2026 54.000,00 zł  
 Termin spłaty 30.09.2026 r.

- 12) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 112/2019/232/OA/poe/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 30.000,00 zł  
 VI/2023 10.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2023 r.
- 13) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 244/2019/232/OW/ot/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 69.997,34 zł  
 VI/2023 10.000,00 zł, IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł,  
 III/2024 12.000,00 zł, VI/2024 12.000,00 zł, IX/2024 15.997,34 zł  
 Termin spłaty 30.09.2024 r.
- 14) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 153/2020/232/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 239.500,00 zł;  
 VI/2023 21.500,00 zł, IX/2023 21.500,00 zł, XII/2023 21.500,00 zł,  
 III/2024 21.500,00 zł, VI/2024 21.500,00 zł, IX/2024 21.500,00 zł, XII/2024 21.500,00 zł,  
 III/2025 21.500,00 zł, VI/2025 21.500,00 zł, IX/2025 21.500,00 zł, XII/2025 24.500,00 zł  
 Termin spłaty 15.12.2025 r.
- 15) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 157/2021/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 241.920,00 zł;  
 VI/2023 11.360,00 zł, IX/2023 11.360,00 zł, XII/2023 11.360,00 zł,  
 III/2024 11.360,00 zł, VI/2024 11.360,00 zł, IX/2024 11.360,00 zł, XII/2024 11.360,00 zł,  
 III/2025 11.360,00 zł, VI/2025 11.360,00 zł, IX/2025 11.360,00 zł, XII/2025 11.360,00 zł,  
 III/2026 11.360,00 zł, VI/2026 11.360,00 zł, IX/2026 11.440,00 zł, XII/2026 16.560,00 zł,  
 III/2027 16.560,00 zł, VI/2027 16.560,00 zł, IX/2027 16.560,00 zł, XII/2027 16.560,00 zł.  
 Termin spłaty 15.12.2027r.
- 16) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach – Umowa 146/2022/232/OW/os/P  
 stan zadłużenia na dzień 30.04.2023 r. 318.000,00 zł;  
 IX/2023 10.000,00 zł, XII/2023 10.000,00 zł,  
 III/2024 14.900,00 zł, VI/2024 14.900,00 zł, IX/2024 14.900,00 zł, XII/2024 14.900,00 zł,  
 III/2025 14.900,00 zł, VI/2025 14.900,00 zł, IX/2025 14.900,00 zł, XII/2025 14.900,00 zł,  
 III/2026 14.900,00 zł, VI/2026 14.900,00 zł, IX/2026 14.900,00 zł, XII/2026 14.900,00 zł,  
 III/2027 14.900,00 zł, VI/2027 14.900,00 zł, IX/2027 14.900,00 zł, XII/2027 14.900,00 zł,  
 III/2028 14.900,00 zł, VI/2028 14.900,00 zł, IX/2028 14.900,00 zł, XII/2028 14.900,00 zł.  
 Termin spłaty 15.12.2028 r.
5. Aktualnie Gmina Porąbka nie ma żadnych zadłużeń przeterminowanych.
6. Forma zabezpieczenia wszystkich dotychczasowych kredytów i pożyczek: **weksel In blanco**.
7. Gmina Porąbka nie udzieliła żadnych gwarancji, poręczeń, itp.
8. Plan wydatków majątkowych na 30.04.2023 r. – **30.347.167,54 zł**.
9. Najważniejsze plany rozwojowe gminy na najbliższe lata to kontynuacja budowy infrastruktury kanalizacyjnej, budowa wodociągu w przysiółku Porąbka – Wielka Puszcza, modernizacja infrastruktury drogowej, dofinansowanie wymiany kotłowni c.o.
10. Źródła dochodów bieżących gminy: dochody własne oraz dochody pozostałe związane z realizacją zadań wynikających z odrębnych ustaw (subwencje i dotacje). Główne źródła dochodów własnych gminy to wpływy z podatków i opłat lokalnych – ok. 17,57% dochodów ogółem oraz udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (podatek dochodowy od osób prawnych i fizycznych) – 16,61%. Z kolei subwencje to około 22,28% dochodów ogółem, zaś dotacje celowe na zadania własne, zlecone, powierzone (bez dotacji unijnych) – 30,56% dochodów ogółem.

11. Struktura wiekowa społeczności lokalnej, udział mieszkańców w wieku produkcyjnym stan na **31.12.2022 r.** :  
przedział wiekowy: 0-3      liczba osób: 580  
przedział wiekowy: 4-7      liczba osób: 694  
przedział wiekowy: 8-15    liczba osób: 1399  
przedział wiekowy: 16-18    liczba osób: 492  
przedział wiekowy: 19-64    liczba osób: 9660  
wiek:                      64>      liczba osób: 2494  
Łącznie liczba mieszkańców: **15 319 osób.**
12. Liczba podmiotów gospodarczych: około **997 podmiotów.**
13. Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej Gminy Porąbka do SWZ zostają dołączone kserokopie/skany następujących dokumentów:
  - 1) Zarządzenie Wójta Gminy w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu
  - 2) Pierwotna Uchwała budżetowa gminy na 2023 r.
  - 3) Aktualna zmiana do uchwały budżetowej gminy na 2023 r.
  - 4) Pierwotna Uchwała ws WPF Gminy na lata 2023-2033
  - 5) Aktualna zmiana do wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2023-2033
  - 6) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej
  - 7) Uchwała RIO w sprawie Opinii o projekcie uchwały budżetowej na 2023 rok
  - 8) Opinia RIO w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu
  - 9) Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu
  - 10) Rb-Z - sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu za IV kw.2022 r.
  - 11) Rb-NDS - sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za IV kw.2022 r
  - 12) Rb-N- sprawozdanie o stanie należności za IV kw.2022 r
  - 13) Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za IV kw.2022 r.
  - 14) Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za IV kw.2022 r.
  - 15) Sprawozdanie z wykonania podstawowych dochodów podatkowych (Rb-PDP) za 2022 r.
  - 16) Informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2022 r.
  - 17) Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy
  - 18) Uchwała RIO w sprawie Opinii o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni rok budżetowy.
  - 19) Uchwała RIO w sprawie Opinii o możliwości spłaty kredytu
  - 20) Bilans z wykonania budżetu jst za 2022 r.
  - 21) Bilans za 2022 r.
  - 22) Informacja dodatkowa za 2022 r.
  - 23) Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) za 2022 r.
  - 24) Zestawienie zmian funduszu jednostki za 2022 r.
  - 25) Rb-Z – sprawozdanie o stanie zobowiązań samorządu za I kw. 2023 r.
  - 26) Rb-NDS – sprawozdanie o nadwyżce, deficycie samorządu za I kw. 2023 r.
  - 27) Rb-N sprawozdanie o stanie należności za I kw. 2023r.
  - 28) Sprawozdanie RB-27S – zbiorcze wykonanie dochodów gminy za I kw. 2023 r.
  - 29) Sprawozdanie RB-28S – zbiorcze wykonanie wydatków gminy za I kw. 2023 r.
  - 30) Uchwała Rady Gminy powołująca Skarbnika Gminy
  - 31) Zaświadczenie o powołaniu Pana Pawła Zemanka na Wójta Gminy Porąbka
  - 32) Zaświadczenie o numerze REGON
  - 33) Potwierdzenie nadania numeru NIP
  - 34) Informacja o rachunku bankowym gminy, na który mają być przekazane środki z kredytu
  - 35) Oświadczenie o terminowości wywiązywania się ze zobowiązań przez Urząd Gminy.

**III. Harmonogram spłat rat kapitałowych i odsetkowych jest następu**

ROK	ROZNA WYSO. SPŁATY W PLN	WYSOKOŚĆ RATY KAPITAŁU W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH SPŁAT ODSETEK W PLN											
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII
2023	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
2024	200 000	13 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
2025	300 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
2026	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2027	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2028	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2029	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2030	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2031	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2032	310 000	24 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
2033	330 000	42 000	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	-	-	-	-	-
10 lat	łącznie 3 000 000,00 PLN												

