

ZP.271.34.2.2019.IS

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr ZP.271.34.2019 „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 60.216.215 PLN”

Zamawiający na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018, poz. 1986 z późn. zm.) udziela odpowiedzi na pytania postawione w piśmie z dnia 06.05.2019 r:

## Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta\* MIASTO SUWAŁKI

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a jakiej wysokości na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów.	45.435.606 pokrycie planowanego deficytu 14.780.609 spłaty kredytów
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , a koszty jego sporządzenia ponosi Zamawiający?	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza, że określona w SIWZ w punkcie 2.8 stawka bazowa dla kolejnych okresów obrachunkowych w okresie kredytowania będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego miesiąca, z wyłączeniem pierwszego okresu obrachunkowego?	TAK
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty ?	TAK
5	Prosimy o potwierdzenie, że za dzień spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek banku oraz że w przypadku, gdy termin spłaty raty/kredytu określony w umowie, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu.	SIWZ rozdz.2 pkt 2 ppkt 2.17
6	Czy w przypadku wyboru oferty naszego Banku , jako najkorzystniejszej, Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytu: odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę?	SIWZ rozdz.2 pkt 2 ppkt 2.9
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny? Jeśli nie, prosimy o Państwa propozycję.	NIE SIWZ rozdz.2 pkt 2 ppkt 2.23
8	Czy Zamawiający dopuszcza, aby katalog czynności kontrolnych, o których mowa w pkt 2.21.1 SIWZ miał charakter zamknięty?	NIE
9	Na czym miałyby polegać kontrola na miejscu wykonywania świadczenia, o której mowa w pkt 2.21.1 lit. c) SIWZ? Bank prosi o wykreślenie tego uprawnienia, uznając, że w tym zakresie kontrola należy do PIP.	Zamawiający pisemnie zawiadomi o zamiarze przeprowadzenia kontroli w miejscu wykonywania świadczenia. W terminie wskazanym w zawiadomieniu przeprowadzi kontrolę. Zgodnie z zapisami SIWZ „W trakcie realizacji zamówienia w terminie 7 dni roboczych wykonawca przedłoży zamawiającemu dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w czynności w trakcie realizacji



		zamówienia”. Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie tego zapisu.
10	Bank prosi o doprecyzowanie, że termin na przedstawienie dowodów w celu potwierdzenia zatrudnienia, o którym mowa w pkt 2.21.3 SIWZ, będzie wynosić nie mniej niż 5 dni roboczych.	SIWZ rozdz.2 pkt 2 ppkt 2.21.2
11	Zamawiający poczynił zastrzeżenie w pkt 2.18 SIWZ, zasadniczo nie jest to jeden pracownik do obsługi w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia, czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z tego zapisu?	NIE
12	Czy Zamawiający dopuszcza aby oświadczenie Banku o zatrudnieniu o którym mowa w pkt 2.21.2 SIWZ było jedynym dokumentem potwierdzającym zatrudnienie pracownika do obsługi w zakresie realizacji przedmiotowego kredytu, w przypadku gdy nasz Bank zostanie wybrany jako Wykonawca niniejszego Zamówienia.	TAK
13	Prosimy o potwierdzenie, że w związku z poczynionym zastrzeżeniem „przy czym ostatnia transza wpłynie na rachunek bankowy Zamawiającego nie później niż 31.12.2019 r.”, dyspozycja Zamawiającego zostanie złożona wcześniej z zachowaniem odpowiedniego terminu.	SIWZ rozdz.2 pkt 2 ppkt 2.13
14	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank przekazywał powiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które będzie zawierało informację o aktualnym oprocentowaniu, wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek oraz aktualnym zadłużeniu kapitałowym, na 7 dni przed terminem płatności, zamiast wyliczenia odsetek o których mowa w Rozdziale 2, pkt. 2.9 SIWZ?	Zamawiający wyraża zgodę na otrzymywanie takich powiadomień lub na otrzymywanie wyliczeń o których mowa w SIWZ
15	Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorzec Banku?	TAK
16	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:  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, 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 wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	NIE
17	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym 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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.  Kredyt przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu (bez wskazania konkretnych zadań) oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów.	

**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 ciążyą 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	NIE



	wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	212.218.002
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

#### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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 DOTYCZY
2	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych ( nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Miasta w kapitale podstawowym danej Spółki?	<p>WIGRY SUWAŁKI S.A. REGON 369547422 wart. akcji 200 tys. zł; udział w kapitale 18,52%</p> <p>Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 790011345, NIP 8440004199 – wart. udziałów 60.131 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 790042860, NIP 8440004153 – wart. udziałów 31.043 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 000151868, NIP 8440004207 – wart. udziałów 22.200,3 tys. zł; udział w kapitale 100%;</p> <p>Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach REGON 005411883, NIP 8440005767 – wart. udziałów 200 tys. zł;</p>

	<p>udział w kapitale 14,74%;</p> <p>Suwałska Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A REGON 790254065, NIP 8441443481 – wart. udziałów 2.471 tys. zł; udział w kapitale 12,4%</p> <p>Park Naukowo-Technologiczny Polska-Wschód w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 791066874, NIP 8442126570 – wart. udziałów 10.110 tys. zł; udział w kapitale 99,6% ( w tym 10 tys. zł – brak wpisu w KRS)</p> <p>Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami w Suwałkach Sp. z o.o. REGON 200680900, NIP 8442350209 – wart. udziałów 7.200 tys. zł; udział w kapitale 100%</p> <p>Zarząd Budynków Mieszkalnych w Suwałkach TBS sp. z o.o. REGON 36336992000000, NIP 8442356287 – wart. udziałów 24.954,3 tys. zł; udział w kapitale 100%</p>
3	<p>Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanim (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.</p> <p>Pożyczka w kwocie: - 124.765 zł -termin spłaty 31.07.2019 r. dla MUZEUM OKRĘGOWE W SUWAŁKACH, planowane (nierozdysponowane) środki na udzielenie pożyczek w budżecie 2019 r. – 1.100.000 zł (bez wskazania konkretnych podmiotów), z planowanym terminem spłaty 31.12.2019 r.</p>



Pytania dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2019 w stosunku do wykonania za 2018r. Ponadto Miasto założyło w planie na 2019, dość wysoki wzrost w pozycji dochody z tytułu podatków o ponad 4% i w kolejnych 3 latach zaplanowano sukcesywny wzrost tej pozycji dochodów budżetu, czy przyjęte założenia wzrostu możliwe są do realizacji i jakich tytułów dotyczą?	Przyczyną wzrostu dochodów ogółem w roku 2019 w porównaniu do roku 2018 jest wzrost dochodów majątkowych o ok. 12,8 mln zł, głównie środków na współfinansowanie zadań inwestycyjnych o prawie 10 mln zł. Dochody bieżące wzrastają o ok. o 3,2%, w tym głównie wzrost z tytułu udziałów w podatkach dochodowych oraz w podatkach i opłatach (głównie wpływy z podatku od nieruchomości), związane ze wzrostem bazy podatkowej z tytułu oddania do użytku inwestycji realizowanych na terenie miasta oraz wzrostem niektórych stawek podatku od nieruchomości. Wzrost dochodów bieżących związany jest także ze wzrostem subwencji ogólnej. Wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat w kolejnych latach założono o ok 3% w skali roku, biorąc pod uwagę dane historyczne oraz zwiększającą się rokrocznie bazę podatników, głównie podatku od nieruchomości.
2	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem budżetu i wydatków bieżących planowanych do wykonania w roku 2019r. w stosunku do poniesionych w roku 2018r?	Wzrost wydatków wynika głównie ze wzrostu nakładów na inwestycje o ponad 45 mln zł, ujętych w wykazie zadań inwestycyjnych, w tym głównie współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Wzrost wydatków bieżących wynika min.in. z podwyżek wynagrodzenia dla pracowników miejskich jednostek organizacyjnych oraz nauczycieli, wzrostu dotacji z budżetu miasta dla niepublicznych placówek oświatowych, czy obsługę długu.
3	Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na bieżący rok budżetowy, w odniesieniu do roku poprzedniego.	Spadek nadwyżki operacyjnej w 2019 r. w porównaniu do 2018 o ok.585 tys. zł związany jest z koniecznością zabezpieczenia zwiększonych wydatków bieżących opisanych w pytaniu 2 Zaplanowana na kolejne lata nadwyżka operacyjna ulega zwiększeniu co zapewnia pełną realizację zadań samorządu.
4	Prosimy o krótkie wyjaśnienie, co stanowią należności wymagalne wg stanu na koniec 2018r. w kwocie 26,02MPLN (mające tendencję rosnącą rdr), w związku z tym jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania.	Należności wymagalne na koniec 2018 r. wyniosły ogółem 26,02 mln zł. Dotyczą głównie należności Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie (głównie dłużników alimentacyjnych) – ponad 16 mln zł, należności za opiekę nad osobami nietrzeźwymi ponad 1,4 mln zł, naliczone kary przez miasto – ponad 1,8 mln zł należności z tytułu czynszów w lokalach komunalnych ponad 1,7 mln zł, należności z tytułu dochodów realizowanych przez urzędy skarbowe oraz w podatkach i opłatach lokalnych. W celu wyegzekwowania należności miasto prowadzi czynności windykacyjne, min upomnienia, wezwania do zapłaty, tytuły egzekucyjne, wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.
5	1) Jakiego rodzaju majątek planowany jest do sprzedaży w 2019r 2) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę. 3) Na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym ? 4) Jaką wartość dochodów ze sprzedaży majątku uzyskało Miasto wg stanu na koniec 03/2019r 5) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 9,5 MPLN,	1) W 2019 roku planuje się sprzedaż 200 lokali mieszkalnych na rzecz najemców oraz nieruchomości gruntowe niezabudowane 2) Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019 roku został jednoznacznie określony. Określona została wartość 105 lokali mieszkalnych, wycena pozostałych lokali jest realizowana. Planowany jest przychód ze sprzedaży lokali w kwocie 9 000 000 zł, natomiast ze sprzedaży nieruchomości gruntowych około 1 000 000 zł 3) Ogłoszone zostały przetargi na sprzedaż majątku w roku 2019 na łączną kwotę 1 230 300 zł. 4) 105.648,66 zł 5) Zaplanowana w 2019 rok kwota za sprzedaży majątku w wysokości 9,5 mln zł jest realna. Poza planowaną sprzedażą działek miasto uruchomiło w tym roku sprzedaż mieszkań komunalnych, co cieszy się dużym zainteresowaniem najemców. Wpływy ze sprzedaży mieszkań zostaną zrealizowane w III i IV kwartale.

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta

Odpowiedź klienta

zy w przypadku braku opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy redytu?

Opinia RIO na stronie BIP  
[http://bip.um.suwalki.pl/Menu\\_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet\\_20](http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_20)



<p>zy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?</p>	<p>Zamawiający zobowiązuje się do umieszczania na stronie BIP kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S), oraz wyraża zgodę na składanie informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej na żądanie banku.</p>
<p>) Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,</li> <li>zmiany obowiązujących przepisów prawa,</li> <li>pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu,</li> </ol> <p>) Czy zmiana dopuszcza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej,</li> <li>zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron,</li> <li>zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li> <ol style="list-style-type: none"> <li>TAK</li> <li>TAK</li> <li>NIE</li> </ol> </li> <li> <ol style="list-style-type: none"> <li>TAK</li> <li>TAK</li> <li>TAK</li> </ol> </li> </ol>
<p>zy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:</p> <p><b>Termin realizacji przedsięwzięcia:</b> _____</p> <p>) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia _____</p> <p>) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (zn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____</p> <p>) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____</p> <p>) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Środki własne: _____</li> <li>– Kredyt: _____</li> <li>– Dotacja UE: _____</li> <li>– Inne (jakie?): _____</li> </ul> <p>) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków transportowych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>	<p style="text-align: center;">NIE</p>



## Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							30/04/2019
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zażdużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) <sup>1</sup>	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.09.2005	1.120.000		31.12.2019
2	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2006	2.260.000		31.12.2020
3	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	21.06.2007	1.809.532		31.12.2020
4	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	19.06.2008	2.234.459		31.12.2020
5	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	01.12.2009	2.420.000		31.12.2020
6	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	12.07.2010	17.850.000		31.12.2025
7	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	20.06.2011	11.900.000		31.12.2025
8	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	31.05.2012	12.950.000		31.12.2025
9	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	28.06.2013	12.000.000		31.12.2030
10	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	09.07.2014	10.669.442		31.12.2030
11	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	06.11.2015	13.800.000		31.12.2030
12	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	23.12.2016	13.784.115		31.12.2030
13	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	08.11.2017	26.561.200		31.12.2035
14	BANK	PLN	KREDYT DŁUGOTERMINOWY	01.08.2018	36.768.413		31.12.2038
15							
<b>Razem</b>						166.127.161	

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

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

## W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu <a href="http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2019/uchwala-nr-v-00313-719-skladu-orzekajacego-rio-w-bialymstoku-w-sprawie-wydania-opinii-o-mozliwosci-splaty-przez-miasto-suwalki-planowanego-dozaciagniecia-w-2019-roku-kredytu-dlugoterminowego-w-kwocie-60216215-zl.html">http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2019/uchwala-nr-v-00313-719-skladu-orzekajacego-rio-w-bialymstoku-w-sprawie-wydania-opinii-o-mozliwosci-splaty-przez-miasto-suwalki-planowanego-dozaciagniecia-w-2019-roku-kredytu-dlugoterminowego-w-kwocie-60216215-zl.html</a>
2	Opinia RIO z wykonania budżetu za rok 2018 <a href="http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2018/uchwala-nr-v-00321-1819-rio-bialystok-5-kwietnia-2019-opinia-o-przedluzonym-sprawozdaniu-z-wykonania-budzetu-2018.html">http://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budzet_2018/uchwala-nr-v-00321-1819-rio-bialystok-5-kwietnia-2019-opinia-o-przedluzonym-sprawozdaniu-z-wykonania-budzetu-2018.html</a>
3	Zaświadczenie o wyborze Prezydenta Miasta Suwałk



Z up. PREZYDENTA

*Łukasz Kurzyński*  
ZASTĘPCA PREZYDENTA