

Nazwa klienta\*

Gmina Nieborów

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

## Pytanie do klienta

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|   | 1) 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.”.<br>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. |
|   | <b>Gmina dopuszcza proponowane postanowienie w umowie kredytu.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4 | 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.<br>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;<br>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|   | <b>Nie dotyczy</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

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):                                                                                                            | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach/innych instytucjach finansowych. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach/innych instytucjach finansowych (w tys. PLN):                                 | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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.                                                                                 | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków/innych podmiotów gospodarczych.                                                           | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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):                                                                                               | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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).                                   | <b>NIE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7 | Jaki jest stopień realizacji dochodów ze sprzedaży majątku po I półroczu 2018 r. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy? Czy przeznaczony do sprzedaży majątek posiada operat szacunkowy? | Stopień realizacji dochodów ze sprzedaży majątku po I półroczu 2018 r - 24,63 %.<br>Dla wszystkich nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży sporządzane są akty notarialne, które są podstawą do ustalenia ceny sprzedaży. W obecnych warunkach rynkowych większość ze sprzedawanych nieruchomości sprzedajemy w procesie kilku ogłoszeń przetargowych. |

|   |                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                                                                                                                                                                                                           | Wszelkie informacje na <a href="https://www.bip.nieborow.pl/">https://www.bip.nieborow.pl/</a>                                                                                                                                                                                                                           |
| 8 | 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):                                                                                                                                                                         | Na 31.12.2018 planowane zadłużenie Gminy (przy założeniu zaciągnięcia kredytu na poziomie 100% planowanej kwoty)<br>3 515 272,06 PLN:<br>577 580,69 PLN – kredyt zaciągnięty w 2017 r.<br>2 780 003,37 PLN – kredyt planowany do zaciągnięcia w 2018 r.<br>157 688,00 PLN – pożyczka z WFOŚiGW do zaciągnięcia w 2018 r. |
|   | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):                                                                                                                                                      | 0 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|   | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji oraz podanie nazw podmiotów, którym gmina udzieliła poręczeń (w tys. PLN):                                                                                      | Kwota niewymagalna poręczenia<br>1 785 217,00 PLN<br>Wierzyciel : WFOŚiGW w Łodzi<br>Dłużnik : Związek Międzygminny „Bzura” z siedzibą w Łowiczu                                                                                                                                                                         |
|   | 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 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|   | 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 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

#### 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 DOTYCZY      |
|   | 2) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |                                                        | -NIE DOTYCZY      |
|   | a) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu kredytowania                  | -NIE DOTYCZY      |
|   | b) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu poręczenia                    | -NIE DOTYCZY      |
|   | 3) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).                                                                                                                                                                                                                                                                            |              |                                                        |                   |
|   | -NIE DOTYCZY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |                                                        |                   |
|   | a) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | -NIE DOTYCZY      |
| 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 DOTYCZY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |                                                        |                   |
| 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 DOTYCZY      |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 4 | <p>Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,</li> <li>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,</li> <li>- stowarzyszenia,</li> <li>tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.</li> </ul> | -NIE DOTYCZY |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|

**Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych**

|               | Pytanie do klienta                                                                                                                                                                                                                                                      | Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*                                           | Odpowiedź klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--|--|--|-----|----------------------------------------------------|--------|----------|------|--------------|------------|----|------|--------------|------------|----|------|--------------|------------|----|------|--------------|------------|----|------|--------------|--|--|
| 1             | Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w latach 2019-2022                                                                                                              | W 2019r – dynamika wynosi 12,1%, w latach 2020-2022 dynamika wyniesie 8,0%                                       | <p>Zgodnie z objaśnieniem do WPF - dla celów prognozy WPF na lata 2018-2022 przyjęto następujące założenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dla roku 2018 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;</li> <li>- dla lat 2019 – 2022 prognoza została wykonana poprzez indeksację o wskaźniki z uwzględnieniem wskaźnika inflacji, wskaźniki dynamiki PKB, stosując zasadę ostrożnej wyceny uwzględniając dane historyczne.</li> </ul> <p>Dla prognozy dochodów bieżących na lata 2018 – 2022 przyjęto, m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- dla dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, wskaźnik 108,</li> </ul> <p>Wg. naszej analizy planowane dochody rosną w każdym z okresów o 8%(w 2019 również), zgodnie z tabelą poniżej:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="4">WPF 2018-2022</th></tr> <tr> <th>Rok</th><th>Dochód - udziały w podatku dochodowym os. fizyczne</th><th>Zmiana</th><th>Zmiana %</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2022</td><td>9 487 800,00</td><td>702 800,00</td><td>8%</td></tr> <tr> <td>2021</td><td>8 785 000,00</td><td>652 600,00</td><td>8%</td></tr> <tr> <td>2020</td><td>8 132 400,00</td><td>602 400,00</td><td>8%</td></tr> <tr> <td>2019</td><td>7 530 000,00</td><td>558 090,00</td><td>8%</td></tr> <tr> <td>2018</td><td>6 971 910,00</td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table> <p>Na podstawie danych bieżących dotyczących poziomu realizacji dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych istnieje duże prawdopodobieństwo przekroczenia planowanego na rok 2018 poziomu dochodów z tego źródła.</p> | WPF 2018-2022 |  |  |  | Rok | Dochód - udziały w podatku dochodowym os. fizyczne | Zmiana | Zmiana % | 2022 | 9 487 800,00 | 702 800,00 | 8% | 2021 | 8 785 000,00 | 652 600,00 | 8% | 2020 | 8 132 400,00 | 602 400,00 | 8% | 2019 | 7 530 000,00 | 558 090,00 | 8% | 2018 | 6 971 910,00 |  |  |
| WPF 2018-2022 |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| Rok           | Dochód - udziały w podatku dochodowym os. fizyczne                                                                                                                                                                                                                      | Zmiana                                                                                                           | Zmiana %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2022          | 9 487 800,00                                                                                                                                                                                                                                                            | 702 800,00                                                                                                       | 8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2021          | 8 785 000,00                                                                                                                                                                                                                                                            | 652 600,00                                                                                                       | 8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2020          | 8 132 400,00                                                                                                                                                                                                                                                            | 602 400,00                                                                                                       | 8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2019          | 7 530 000,00                                                                                                                                                                                                                                                            | 558 090,00                                                                                                       | 8%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2018          | 6 971 910,00                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 2             | Czy gmina zawarła umowy dotyczące dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje na rok 2019                                                                                                                                                                         | Dochody majątkowe w roku 2019 wynoszą 1.844,76 tys. zł i są wyraźnie wyższe niż w latach historycznych           | Wzrost dochodów majątkowych w roku 2019 wynika z podpisanej umowy na dofinansowanie budowy infrastruktury wodno-kanalizacyjnej ze środków UE. Inwestycja rozpoczęta w roku 2018 do zakończenia w 2019 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 3             | Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji "Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń" w roku 2019 stosunku do roku 2018, (między rokiem 2017/2018 Gmina planuje znaczący wzrost tych kosztów)                               | Wydatki związane z wynagrodzeniami w roku 2019 planowane są na kwotę 14.600,00 tys. zł                           | <p>W roku 2018 r. planowane są wyższe wydatki na wynagrodzenia w związku z koniecznością wypłat istotnych kwot na nagrody jubileuszowe oraz odprawę dla Wójta Gminy, którą będzie należała do wypłaty po wyborach samorządowych w roku 2018 r.</p> <p>2019 r. na poziom wydatków w tej kategorii nie będą miały wpływu wskazane powyżej jednorazowe efekty.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |
| 5             | Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji "wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego" w roku 2019 stosunku do roku 2018, (między rokiem 2017/2018 Gmina planuje znaczący wzrost tych kosztów) | Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jedn. Samorządowej w roku 2019 planowane są na kwotę 2.668,00 tys. zł | W roku 2018 r. w planie wydatków uwzględniono wydatki jednorazowe na przystosowanie wyposażenia Urzędu do wymogów znowelizowanej ustawy o samorządzie terytorialnym – zakup kompleksowego systemu obsługi rady, transmisje obrad itp. Wydatek jednorazowy. W 2019 r. nie planujemy takich wydatków.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |               |  |  |  |     |                                                    |        |          |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |            |    |      |              |  |  |

# Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2018-08-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

| Lp.   | Nazwa podmiotu<br>(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma<br>factoringowa) | Waluta<br>zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup<br>wierzytelności, obligacje, leasing,<br>factoring, pożyczka, udzielone<br>poręczenie, udzielona gwarancja, list<br>patronacki) | Data<br>zawarcia<br>umowy | Kwota bieżącego<br>zadłużenia<br>(bilans) <sup>1</sup> | Kwota pozostałego<br>zadłużenia<br>(pozabilans) <sup>2</sup> | Data całkowitej spłaty |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1     | Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu                                       | PLN                  | Kredyt                                                                                                                                                    | 28.12.2017                | 631 980,69                                             | 0,00                                                         | 31.12.2019             |
| 2     | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki<br>Wodnej                      | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 19.10.2017                | 18 305,00                                              | 0,00                                                         | 31.10.2018             |
| 3     | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki<br>Wodnej                      | PLN                  | Pożyczka                                                                                                                                                  | 21.11.2017                | 12 907,25                                              | 0,00                                                         | 30.11.2018             |
| 4     | Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki<br>Wodnej                      | PLN                  | Poręczenie                                                                                                                                                | 14.07.2017                | 0,00                                                   | 1 785 217,00                                                 | 31.10.2032             |
| 5     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 6     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 7     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 8     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| 9     |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           |                                                        |                                                              |                        |
| Razem |                                                                                   |                      |                                                                                                                                                           |                           | 663 192,94                                             | 1 785 217,00                                                 |                        |

<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