

**DOKUMENTY NIEZBĘDNE DO OCENY WNIOSKU KREDYTOWEGO NA SFINANSOWANIE NIEDOBORU
BUDŻETU JST**

Dokumenty składane są w postaci kserokopii, potwierdzonych za zgodność z oryginałem, lub udostępniane do wglądu pracownikowi Banku.

| | |
|--|--|
| | Regon. |
| | Gminy - regulamin organizacyjny, w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta. |
| | Dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST. |
| | (nie dotyczy gmin) Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazanie członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych. |
| | Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego. |
| | Karta wzorów podpisów. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie uchwalenia budżetu na obecny rok budżetowy wraz z informacją o stanie mienia komunalnego. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez organ wykonawczy JST w roku budżetowym, o ile zapis ten nie jest zamieszczony w projekcie uchwały budżetowej lub w uchwale budżetowej. |
| | Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej – zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych - o możliwości spłaty kredytu. |
| | Do wglądu sprawozdanie opisowe organu wykonawczego z wykonania budżetu za ostatni rok. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok. |
| | Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni kwartał, sporządzane na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów: a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie, b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń. |
| | Zbiorcze bilanse jednostek budżetowych za dwa ostatnie lata. |
| | Opinie RIO o wykonaniu budżetów za dwa ostatnie lata. |
| | Inne dokumenty uznane za niezbędne do analizy kredytowej: |
| W przypadku wystąpienia o kredyt po półroczu: | |
| | Do wglądu informacja organu wykonawczego z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze. |
| | Opinia RIO do w/w informacji, zgodnie z terminami sprawozdawczości. |
| | Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze: a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie, b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, zgodnie z terminami sprawozdawczości. |

DOKUMENTY NIEZBĘDNE DO OCENY WNIOSKU KREDYTOWEGO NA FINANSOWANIE WYDATKÓW NIE ZNAJDUJĄCYCH POKRYCIA W PLANOWANYCH DOCHODACH JST, LUB NA SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW.

Dokumenty składane są w postaci kserokopii, potwierdzonych za zgodność z oryginałem, lub udostępniane do wglądu pracownikowi Banku.

| | |
|---|---|
| | Regon. |
| | Gminy - regulamin organizacyjny, w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta. |
| | Dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST. |
| | (nie dotyczy gmin) Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazanie członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych. |
| | Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego. |
| | Karta wzorów podpisów. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie uchwalenia budżetu na obecny rok budżetowy wraz z informacją o stanie mienia komunalnego. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie zaciągnięcia kredytu. |
| | Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej – zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych - o możliwości spłaty kredytu. |
| Jeżeli kredyt dotyczy finansowania wydatków inwestycyjnych dokumentami są: | |
| | Skrótowy opis inwestycji (tj. nazwa i lokalizacja, termin rozpoczęcia i zakończenia, aktualne zaawansowanie, wykonawca (-y), wpływ na otoczenie i środowisko naturalne, inne istotne informacje). |
| | Zbiorcze zestawienie kosztów inwestycji zawierające składniki kosztów wraz z planem i źródłami jej finansowania (tj. środki własne, kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, inne źródła). |
| | Do wglądu plan inwestycji, dokumentacja projektowo-kosztorysowa zatwierdzona przez właściwy organ nadzoru budowlanego, protokół/protokoły z postępowania o zamówienie publiczne, zgodnie z Ustawą Prawo zamówień publicznych, do realizowanej/realizowanych inwestycji. |
| | Pozwolenie/pozwolenia na budowę jeżeli jest/są wymagane. |
| | Do wglądu sprawozdanie opisowe organu wykonawczego z wykonania budżetu za ostatni rok. |
| | Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok. |
| | Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni kwartał, sporządzane na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów: |
| | c) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie, |
| | d) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń. |
| | Zbiorcze bilanse jednostek budżetowych za dwa ostatnie lata. |
| | Opinie RIO o wykonaniu budżetów za dwa ostatnie lata. |
| | Opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej - zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych: |
| | - w sprawie możliwości sfinansowania deficytu , |
| | - prawidłowości załączonej do budżetu prognozy kwoty długu, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów lat następnych. |
| W przypadku wystąpienia o kredyt po półroczu: | |
| | Do wglądu informacja organu wykonawczego z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze. |
| | Opinia RIO do w/w informacji, zgodnie z terminami sprawozdawczości. |
| | Sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze: |
| | c) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie, |
| | d) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń, zgodnie z terminami sprawozdawczości. |
| | Inne dokumenty uznane za niezbędne do analizy kredytowej; |