

Lubin, dnia 8 lipca 2009 r.

wg rozdzielnika

W związku z zapytaniem złożonym przez Wykonawcę dotyczącym wyjaśnienia Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie p.n.: „**WYBÓR BANKU PROWADZACEGO KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BUDŻETU GMINY MIEJSKIEJ LUBIN ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH**” ogłoszonego w Biuletynie Zamówień Publicznych z dnia 01.07.2009r. Nr 103355, Zamawiający, działając na podstawie art. 38, ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity - Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.), udziela wyjaśnień co do treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Jednocześnie Zamawiający działając na podstawie art. 38, ust. 6 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych **przedłuża termin składania ofert** do dnia **16.07.2009r.** do godz. **9:00**. Otwarcie ofert nastąpi w tym samym dniu o godz. 9:30.

Zapytanie i wyjaśnienie

Pytanie 1:

Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów:

- A/ opinii RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,
- B/ zaświadczenie o niezaleganiu z US oraz ZUS,
- C/ zaświadczenie z instytucji finansujących,

Odpowiedź:

ad.A/ Gmina Miejska Lubin nie dysponuje opinią RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, który z mocy prawa planuje się w danym roku budżetowym jako pokrycie występującego w danym roku przejściowego deficytu, a zatem o taką opinię do RIO występuje się każdorazowo przed zaciągnięciem kredytu. Kredyt ten z mocy prawa podlega spłacie 31 grudnia danego roku. Zamawiający informuje, iż od dwóch lat Gmina nie korzysta z kredytu w rachunku bieżącym.

ad.B/ Zamawiający oświadcza, że na dzień 30 czerwca 2009r. Gmina Miejska Lubin nie posiada zaległości z tytułu podatków należnych na rzecz Urzędu Skarbowego oraz świadczeń na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Niemniej jednak w sytuacji gdy takie zaświadczenia będą niezbędne w dniu podpisania umowy z bankiem Gmina Miejska Lubin przedstawi aktualne zaświadczenia.

ad.C/ W załączeniu, Zamawiający przedkłada posiadane zaświadczenia z instytucji finansowych z roku 2008.

Pytanie 2:

Prosimy o informację o:

- A/ spółkach, w których Gmina posiada udziały lub akcje z podaniem udziału w kapitale podstawowym,
- B/ posiadanych kredytach i pożyczkach – nazwa banku, rodzaj transakcji, zadłużenie, data zawarcia transakcji, data rozliczenia transakcji, sposób zabezpieczenia,

C/ czy Gmina wyraża zgodę na wystawienie weksla in blanco z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji o dwukrotności kwoty kredytu,

D/ udzielonych poręczeniach i gwarancjach w kwocie 1.020.000 zł – dla każdego zostały udzielone, z jakiego tytułu, na jaki okres,

E/ wysokości odsetek od kredytów, pożyczek i obligacji, potencjalnych zobowiązaniach (np. udzielone poręczenia i gwarancje), całkowitym zadłużeniu w latach 2009 – 2014,

F/ przyczynie wzrostu planowanych wydatków bieżących w 2009 roku do kwoty 213 896.934 zł (wg sprawozdania Rb-NDS za I kwartał 2009, kolumna „Plan(po zmianach) w stosunku do bieżących wydatków zrealizowanych w 2008 roku (166.127.349 zł),

G/ przyczynie wzrostu planowanych dochodów ogółem w 2009 r. do kwoty 218.362.134 zł w stosunku do zrealizowanych dochodów w 2008 r. (207.809.674 zł)

Odpowiedź:

ad A/ W załączeniu przedkładamy aktualny na dzień 30 czerwca 2009r. wykaz spółek , w których Gmina posiada udziały.

ad. B/ Na dzień 30 czerwca 2009r. stan zadłużenia Gminy Miejskiej Lubin z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi ogółem - 39.546.357,08 zł w następujących bankach:

- Bank Gospodarstwa Krajowego – kredyt z 2003r. - 10.947.380,00 zł , termin ostatecznej spłaty 2013r.
- Dexia Kommunalkredit – kredyt z 2004r. - 6.300.000,00 zł , termin ostatecznej spłaty 2014r.
- Bank Gospodarstwa Krajowego – kredyt z 2005r. - 3.223.684,32 zł , termin ostatecznej spłaty 2015r.
- Bank Ochrony Środowiska – kredyt z 2005r. - 2.926.341,18 zł , termin ostatecznej spłaty 2013r.
- Nordea Bank S.A. - kredyt z 2006r. - 2.253.701,56 zł , termin ostatecznej spłaty 2015r.
- Dexia Kommunalkredit S.A. - kredyt z 2008r. - 13.650.000,02 zł , termin ostatecznej spłaty 2028r.
- Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – pożyczka z 2008r. - 245.250,00 zł , termin ostatecznej spłaty 2010r.

Wszystkie wyżej wymienione kredyty i pożyczka zabezpieczone są wekslem własnym in blanco wraz z deklaracją wekslową.

ad.C/ Gmina wyraża zgodę na wystawianie weksla in blanco z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji do dwukrotności kwoty kredytu.

ad.D/ Na dzień 30 czerwca 2009r. Gmina udzieliła poręczeń na kwotę 1.020.000,00 zł dla następujących podmiotów:
Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Lubinie – 1999r. Kwota 100.000,00 zł na budowę budynku wielorodzinnego przy ulicy Kamiennej w Lubinie – termin spłaty 2030r.

Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Lubinie - 2001r. - kwota 270.000,00 zł na budowę budynku wielorodzinnego przy ulicy Miedzianej w Lubinie – termin spłaty 2031r.

Spółdzielnia Mieszkaniowa „INWESTOR” w Lubinie - kwota 650.000,00 zł na budowę budynku wielorodzinnego przy ulicy Jana Pawła II w Lubinie – termin spłaty 2033r.

ad.E/ W załączeniu Zamawiający przedkłada symulację spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami na lata 2009 -2058 stanowiącą załącznik Nr 1 MI do materiałów informacyjnych towarzyszących projektowi budżetu na 2009r. Zamawiający informuje, iż z uwagi na dwukrotne odrzucenie przez Radę Miejską uchwały w sprawie zaciągnięcia w 2009r. kredytu długoterminowego w wysokości 50 mln zł , nieaktualne są dane podane w pozycji 10 powyższego załącznika oraz nieaktualna jest kwota zawarta w pozycji 6 załącznika albowiem planowany do zaciągnięcia kredyt w 2008r. w wysokości 20 mln zł , faktycznie został zaciągnięty w wysokości 14 mln zł. Powyższe oczywiście znacząco polepsza ustawowe limity obciążeń spłatami rat kapitałowych i odsetek budżetu miasta.

ad.F/ Wzrost planowanych wydatków bieżących podyktowany jest znacznym wzrostem kosztów plac i pochodnych w oświacie , jak również pozostałych sztywnych wydatków jak koszty energii , paliw itp.

ad.G/ Wzrost planowanych dochodów w 2009r. w stosunku do zrealizowanych w 2008r. o 11 mln zł., wynika z uwzględnienia wzrostu wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i wpływów ze sprzedaży mienia komunalnego.

Pytanie 3

Prosimy dodatkowo o doprecyzowanie zapisów SIWZ określonych w rozdziale XI SIWZ warunki i kryteria oceny ofert. Zamawiający wskazał, iż dla oceny złożonych oferty przymnie stopy WIBOR 1M, WIBID 1M z dnia otwarcia ofert. Z kolei w ofercie stanowiącej załącznik nr 1 do SIWZ wymaga podania przez Wykonawców wartości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oraz oprocentowania środków pieniężnych pozostający na rachunkach avista. Taki wymóg czyni złożone oferty nieporównywalnymi, albowiem z jakiego dnia / powinien być jednakowy / wykonawca ma przyjąć stawki WIBID i WIBOR 1M. Jeżeli, jak to Zamawiający wskazał w Rozdziale XI SIWZ, dla oceny ofert przymnie stopy z dnia otwarcia ofert, to w ofercie w pkt 3 i 4 tabelki Wykonawcy powinien podać jedynie marżę.

Odpowiedź:

Ocenie przez Zamawiającego podlegać będą jedynie marże podane przez wykonawców. Zatem w ofercie w pkt. 3 i 4 tabeli wykonawcy podają jedynie marżę. Powyższe oznacza, że pod słowem „oprocentowanie” należy rozumieć jedynie marżę banku.

Pytanie 4

Prosimy o modyfikację Rozdziału II ust.3 pkt 5 i zapisanie w następującym brzmieniu: „Zapewnienie dokonania operacji bankowych w ostatnim dniu roku do godziny 12.00”

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje zmianę zaproponowaną w rozdziale II ust.3 pkt 5 specyfikacji.

Pytanie 5

Prosimy jednocześnie o możliwość załączenia do oferty kserokopii pełnomocnictw do podpisania oferty, a nie oryginału, potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do podpisania ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający, informuje iż pełnomocnictwo przedstawione w ofercie winno być złożone w formie oryginału lub notarialnie potwierdzonej kopii.

Pytanie 6

W związku z otrzymaną SIWZ, uprzejmie prosimy o podanie następujących prognozowanych danych:

A/ średniej ilości wpłat zamkniętych w miesiącu,

B/ średniej wartości jednostkowej wpłaty zamkniętej,

C/ średniej ilości operacji z zakresu masowych płatności w skali miesiąca

Odpowiedź:

ad.A/ Jeżeli zaistnieje konieczność skorzystania z takiej usługi to w skali miesiąca średnia ilość wpłat zamkniętych nie przekroczy liczby 20.

ad.B/ Średnia wartość jednostkowej wpłaty zamkniętej kształtować się będzie różnie w zależności od miesiąca w którym dokonywana jest wpłata, tj. od kwoty 0,50 zł do 100 tys. zł w miesiącach styczeń - marzec oraz od 0,50 zł do 30 tys. zł w pozostałych miesiącach roku.

ad.C/ Określenie liczby operacji z zakresu masowych płatności w skali miesiąca uzależnione również będzie od miesiąca w którym dokonywana jest wpłata, tj. w miesiącach styczeń- marzec w granicach 1.500 operacji i w pozostałych miesiącach około 500 operacji

z up. PREZYDENTA MIASTA

mgr Jolanta Lemańska
Naczelnik Wydziału



Gdynia, dnia 06.02.2008 r.

NORDEA BANK POLSKA S.A.
CENTRALA
81-303 Gdynia, ul. Kielecka 2
tel. 058 669 10 00, fax 058 669 10 01
N.P. 586-000-78-20 REGON 19002471

133
L.dz. C/....01/08

FN 08
nr. 52.08
Ksero x 1-B2P
mys. 70 200208
AB

04310

OPINIA BANKOWA

Departament Sektora Publicznego i Projektów Finansowych NORDEA Bank Polska S.A. informuje, iż Gmina Miejska Lubin z siedzibą w Lubinie, przy ul. Kilińskiego 10 korzysta w naszym Banku z kredytów termomodernizacyjnych.

Wszelkie płatności regulowane są terminowo.

Współpraca z Klientem układa się bardzo dobrze.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za sposób wykorzystania powyższych informacji. Opinię wydaje się na wniosek Klienta.

NORDEA BANK POLSKA S.A.
CENTRALA

Departamentu

Sektora Publicznego

Projektów Finansowych

/ stempel firmowy i podpis osoby działającej

w imieniu Banku /



WO/430/227./08/RB

Wrocław, dnia 01 lutego 2008.

GMINA MIEJSKA LUBIN

**UL. JANA KILIŃSKIEGO 10
59-300 LUBIN**

68788

FN
03.02.08
kwen x 1 BZP
01.02.08
15.02.08
16

OPINIA BANKOWA

Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu oświadcza, że GMINA MIEJSKA LUBIN REGON 390647535 posiada w naszym Banku:

- Umowę nr **9230-2111** z tytułu kredytu długoterminowego z dnia 10 czerwca 2003r. na finansowanie planowanych wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu miasta, na kwotę 26 000 000,00 zł. Aktualne na dzień 01 lutego 2008r. zadłużenie kapitałowe 15 052 640,00 zł. Całkowita spłata kredytu przypada na 31 maja 2013r.
- Umowę nr **05/0481** z tytułu kredytu długoterminowego z dnia 09-06-2005r. na finansowanie planowanych wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu miasta, na kwotę 4 900 000,00 zł. Aktualne na dzień 01 lutego 2008r zadłużenie kapitałowe 3 868 421,12 zł. Całkowita spłata kredytu przypada na 08 czerwca 2015r.

Zabezpieczenie obu kredytów stanowią weksle wraz z deklaracją wekslową. Obsługa spłat z tytułu kapitału i odsetek przebiega prawidłowo.

BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO
Oddział we Wrocławiu (5)

Z-ca Dyrektora Oddziału
ds. Operacyjnych
Anna Kotala

Oплата za niniejszą opinię w kwocie 100,- zł. zostanie potrącona przy pierwszej spłacie z tytułu umowy kredytowej nr 9230-2111

Oddział we Wrocławiu
ul. Malarska 26, 50-111 Wrocław
tel. +48 71 38-84-200, fax +48 71 38 84 203, infolinia: 0 801 66 76 55, e-mail: wroclaw@bgk.com.pl

www.bgk.com.pl

LG EF2-3104-4 22/08

03892

104-4 22/08
Kew x 1 B2P
orig 12/08
140 208
FN
13.02
Opinia

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu niniejszym zaświadcza, że Gmina Miejska Lubin korzysta z pożyczki przyznanej umową nr 11/P/OW/LG/2000 z dnia 15.05.2000 r. na dofinansowanie realizacji zadania z zakresu ochrony środowiska pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Lubinie”.

Aktualne zadłużenie z tytułu wykorzystywanej pożyczki wynosi 735.750,- złotych. Pożyczkobiorca wywiązuje się terminowo z zobowiązań z tytułu spłat rat i odsetek. Planowany, końcowy termin spłaty kapitału: 16.12.2009 roku.

Opinię wydaje się na wniosek Pożyczkobiorcy z dnia 25.01.2008 r. w celu przedłożenia bankom uczestniczącym w przetargu udzielającym Gminie Miejskiej Lubin kredytu w 2008 roku.

A handwritten signature in dark ink, consisting of a large, sweeping loop followed by a series of smaller, connected strokes that form a cursive name. The signature is written on a light-colored, slightly textured paper.

WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH GMINA MIEJSKA LUBIN POSIADA UDZIAŁY LUB AKCJE
stan na dzień 30 czerwca 2009r.

Nazwa spółki	Wysokość kapitału wykazanego ostatnią uchwałą ZW w zł	Wysokość kapitału zakładowego i ilość udziałów potwierdzona postanowieniem KRS	Udziały Wspólników wg. uchwały ZW w tym Gminy Miejskiej Lubin w zł	% udział Gminy Miejskiej Lubin
Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	57.935.500 zł tj. 82.765 udz. po 700 zł	57.935.500 zł tj. 82.765 udz. po 700 zł	57.935.500	100
Miejskie Przedsiębiorstwo Oczyszczania Sp. z o.o.	3.558.200 zł tj. 17.791 udz. po 200 zł	3.558.200 zł tj. 17.791 udz. po 200 zł	GM: 2.674.400 tj. 13.372 udz. MUNDO 883.800 tj. 4.419 udz.	75,16
Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami MUNDO Sp. z o.o.	4.002.000 zł tj. 8.004 udziały po 500 zł	4.002.000 zł tj. 8.004 udz. po 500 zł	4.002.000	100
Lubińska Spółka Inwestycyjna Sp. z o.o. W likwidacji od 1.04.2009r.	7.124.000 zł tj. 14.248 po 500 zł	7.124.000 zł tj. 14.248 udziały po 500 zł	7.124.000	100
Regionalne Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	8.372.536 zł tj. 9.781 udz. po 856 zł	8.372.536 zł tj. 9.781 udz. po 856 zł	GML: 8.189.352 tj. 9.567 udz. GCh: 183.184 tj. 214 udz.	97,8
Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej TERMAL S.A.	4.816.420 zł tj. 481.642 akcji po 10 zł	4.816.420 zł tj. 481.642 akcji po 10 zł	4.816.420	100
Budowa Szkoły Podstawowej Nr 14 Sp. z o.o.	25.968.500 zł tj. 51.937 udz. po 500 zł	25.968.500 zł tj. 51.937 udz. po 500 zł	25.968.500	100
TVL Sp. z o.o.	4.976.000 zł tj. 4.976 udz. po 1000 zł	4.976.000 zł tj. 4.976 udz. po 1000 zł	GM: 2.540.000 tj. 2.540 udz. Trans Media Group: 2.270 udz. MKS Zagłębie: 126 udz. Skarb Państwa: 20 udz. Gmina Legnica: 20 udz.	51,1
spor. J. Zajączkowska				

GŁÓWNY SPECJALISTA
mgr Jolanta Zajączkowska

Załącznik AD 2A

**Kształtowanie się poziomu zadłużenia miasta Lubina
na tle przypadających w danym roku spłat długu wraz z odsetkami
(na lata 2009-2058)**

Lp	Wyszczególnienie	Rok 2009	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Rok 2020 do 2028 włącznie	2020 do 2058r. włącznie
1	I. Tytuł zobowiązania: kredyt długoterminowy z 2003r.(BGK), w tym: a) wartość nominalna b) obsługa odsetek	3 786 840 2 736 840 1 050 000	3 616 840 2 736 840 880 000	3 396 840 2 736 840 660 000	3 176 840 2 736 840 440 000	1 698 440 1 368 440 330 000	-	-	-	-	-	-	-	-
2	kredyt długoterminowy z 2004r.(DEXIA), w tym: a) wartość nominalna b) obsługa odsetek	1 690 000 1 050 000 640 000	1 700 000 1 050 000 650 000	1 490 000 1 050 000 440 000	1 320 000 1 050 000 270 000	1 270 000 1 050 000 220 000	1 160 000 1 050 000 110 000	-	-	-	-	-	-	-
3	pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, w tym a) wartość nominalna b) obsługa odsetek	359 000 343 000 16 000	86 750 81 750 5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	kredyt długoterminowy z 2005r.(SP-14 XBCK), w tym: a) wartość nominalna b) obsługa odsetek	786 000 516 000 270 000	736 000 516 000 220 000	686 000 516 000 170 000	656 000 516 000 140 000	656 000 516 000 120 000	596 000 516 000 80 000	432 628 382 628 50 000	-	-	-	-	-	-
5	PKO BP S.A. kredyt krótkoterminowy (na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru), w tym: a) wartość nominalna b) odsetki	3 046 000 3 000 000 46 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	kredyt długoterminowy z 2008r. a) wartość nominalna b) obsługa odsetek	2 450 000 1 000 000 1 450 000	2 430 000 1 000 000 1 430 000	2 460 000 1 000 000 1 460 000	2 300 000 1 000 000 1 300 000	2 300 000 1 000 000 1 300 000	2 250 000 1 000 000 1 250 000	2 200 000 1 000 000 1 200 000	1 900 000 1 000 000 900 000	1 600 000 1 000 000 600 000	1 500 000 1 000 000 500 000	1 400 000 1 000 000 400 000	1 300 000 1 000 000 300 000	-

w zł

Załącznik AD 2 E/

7	kwota potencjalnych spłat z tytułu udzielonych pożyczek i gwarancji, w tym:													
		198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	198 180	
	a) RTBS	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	77 000	-
	b) SM "Inwestor"	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	121 180	-
8	(BOŚ) kredyt na termomodernizację (szkół, gimnazja)	1 024 980	995 000	915 000	548 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a) wartość nominalna	725 000	725 000	725 000	388 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b) wartość odsetek	299 980	270 000	210 000	160 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	(NORDEA) kredyt na termomodernizację przedszkoli	673 000	623 000	603 000	583 000	560 000	519 868	-	-	-	-	-	-	-
	a) wartość nominalna	343 000	343 000	343 000	343 000	350 000	359 868	-	-	-	-	-	-	-
	b) wartość odsetek	330 000	280 000	260 000	240 000	210 000	160 000	-	-	-	-	-	-	-
10	kredyt długoterminowy z 2009r.	-	4 893 835	4 734 243	4 654 447	4 574 651	4 494 855	4 415 059	4 335 263	4 255 467	4 175 672	4 095 876	-	-
	a) wartość nominalna	-	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	1 020 408	-	-
	b) obsługa odsetek	-	3 873 427	3 713 835	3 634 039	3 554 243	3 474 447	3 394 651	3 314 855	3 235 059	3 155 264	3 075 468	-	-
11	II. Łączne obciążenie budżetu spłatami rat i odsetek	14 014 000	15 299 605	13 923 263	11 888 136	9 338 831	7 845 531	6 513 239	6 133 443	5 755 467	5 575 672	5 395 876	-	-
12	III. Prognozowane dochody	218 038 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000	200 000 000
13	IV. Procentowe obciążenie budżetu (11:12)	6,43%	7,65%	6,96%	5,94%	4,67%	3,92%	3,26%	3,07%	2,88%	2,79%	2,70%	0,00%	0,00%
14	V. Dopuszczalne maksymalne obciążenie budżetu spłatami rocznie (15% z l.p. 12)	32 705 700	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
15	VI. Rezerwa limitu (14-11)	18 691 700	14 700 395	16 076 737	18 111 864	20 661 169	22 154 469	23 486 761	23 866 557	24 244 533	24 424 328	24 604 124	30 000 000	30 000 000

PREZIDENT MIASTA
mgr Robert Raczwański

PROGNOZA SPŁATY KREDYTU 50.000.000 ZŁ

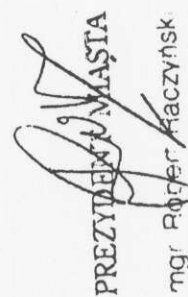
RODZAJ ZOBOWIĄZANIA (wg art. 10, ust. 1 ustawy o finansach publicznych)	OKRES SPŁATY	ODSETKI	RATA	RAZEM	PROGNOZOWANA KWOTA DOCHODÓW	PROCENTOWY UDZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ OGÓŁEM W DOCHODACH JEDNOSTKI
1	2	3	4	5	6	7
kredyt długoterminowy z 2009r.	2021	2 995 672	1 020 408	4 016 080	200 000 000	1,50%
		2 995 672	1 020 408	4 016 080		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2022	2 915 876	1 020 408	3 936 284	200 000 000	1,46%
		2 915 876	1 020 408	3 936 284		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2023	2 836 080	1 020 408	3 856 488	200 000 000	1,42%
		2 836 080	1 020 408	3 856 488		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2024	2 756 284	1 020 408	3 776 692	200 000 000	1,38%
		2 756 284	1 020 408	3 776 692		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2025	2 676 488	1 020 408	3 696 896	200 000 000	1,34%
		2 676 488	1 020 408	3 696 896		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2026	2 596 692	1 020 408	3 617 100	200 000 000	1,30%
		2 596 692	1 020 408	3 617 100		

kredyt długoterminowy z 2009r.	2027	2 516 896 2 516 896	1 020 408 1 020 408	3 537 304 3 537 304	200 000 000	1,26%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2028	2 437 100 2 437 100	1 020 408 1 020 408	3 457 508 3 457 508	200 000 000	1,22%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2029	2 357 304 2 357 304	1 020 408 1 020 408	3 377 712 3 377 712	200 000 000	1,18%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2030	2 277 509 2 277 509	1 020 408 1 020 408	3 297 917 3 297 917	200 000 000	1,14%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2031	2 197 713 2 197 713	1 020 408 1 020 408	3 218 121 3 218 121	200 000 000	1,10%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2032	2 117 917 2 117 917	1 020 408 1 020 408	3 138 325 3 138 325	200 000 000	1,06%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2033	2 038 121 2 038 121	1 020 408 1 020 408	3 058 529 3 058 529	200 000 000	1,02%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2034	1 958 325 1 958 325	1 020 408 1 020 408	2 978 733 2 978 733	200 000 000	0,98%

kredyt długoterminowy z 2009r.	2035	1 878 529 1 878 529	1 020 408 1 020 408	2 898 937 2 898 937	200 000 000	0,94%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2036	1 798 733 1 798 733	1 020 408 1 020 408	2 819 141 2 819 141	200 000 000	0,90%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2037	1 718 937 1 718 937	1 020 408 1 020 408	2 739 345 2 739 345	200 000 000	0,86%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2038	1 639 141 1 639 141	1 020 408 1 020 408	2 659 549 2 659 549	200 000 000	0,82%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2039	1 559 345 1 559 345	1 020 408 1 020 408	2 579 753 2 579 753	200 000 000	0,78%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2040	1 479 549 1 479 549	1 020 408 1 020 408	2 499 957 2 499 957	200 000 000	0,74%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2041	1 399 753 1 399 753	1 020 408 1 020 408	2 420 161 2 420 161	200 000 000	0,70%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2042	1 319 957 1 319 957	1 020 408 1 020 408	2 340 365 2 340 365	200 000 000	0,66%

kredyt długoterminowy z 2009r.	2043	120 162	1 020 408	1 140 570	200 000 000	0,06%
		120 162	1 020 408	1 140 570		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2044	1 160 366	1 020 408	2 180 774	200 000 000	0,58%
		1 160 366	1 020 408	2 180 774		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2045	1 080 570	1 020 408	2 100 978	200 000 000	0,54%
		1 080 570	1 020 408	2 100 978		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2046	1 000 774	1 020 408	2 021 182	200 000 000	0,50%
		1 000 774	1 020 408	2 021 182		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2047	920 978	1 020 408	1 941 386	200 000 000	0,46%
		920 978	1 020 408	1 941 386		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2048	841 182	1 020 408	1 861 590	200 000 000	0,42%
		841 182	1 020 408	1 861 590		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2048	761 386	1 020 408	1 781 794	200 000 000	0,38%
		761 386	1 020 408	1 781 794		
kredyt długoterminowy z 2009r.	2050	681 590	1 020 408	1 701 998	200 000 000	0,34%
		681 590	1 020 408	1 701 998		

kredyt długoterminowy z 2009r.	2051	601 794 601 794	1 020 408 1 020 408	1 622 202 1 622 202	200 000 000	0,30%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2052	521 998 521 998	1 020 408 1 020 408	1 542 406 1 542 406	200 000 000	0,26%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2053	442 202 442 202	1 020 408 1 020 408	1 462 610 1 462 610	200 000 000	0,22%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2054	362 406 362 406	1 020 408 1 020 408	1 382 814 1 382 814	200 000 000	0,18%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2055	282 611 282 611	1 020 408 1 020 408	1 303 019 1 303 019	200 000 000	0,14%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2056	202 815 202 815	1 020 408 1 020 408	1 223 223 1 223 223	200 000 000	0,10%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2057	123 019 123 019	1 020 408 1 020 408	1 143 427 1 143 427	200 000 000	0,06%
kredyt długoterminowy z 2009r.	2058	43 223 43 223	1 020 416 1 020 416	1 063 639 1 063 639	200 000 000	0,02%


 PREZYDENT MIASTA
 mgr Róbert Kaczyński