

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Oddział we Wrocławiu



WDK 543/204/2009

Wrocław, dnia 21.07.2009r.

Pani Maria Grelak
Skarbnik
Miasta i Gminy Bierutów
ul. Moniuszki 12
56-420 Bierutów
fax 0-71 3146432

Szanowna Pani,

W związku z ogłoszonym przez Miasto i Gminę Bierutów przetargiem nieograniczonym na udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,-zł, celem podjęcia decyzji kredytowej i złożenia oferty przetargowej przez nasz Bank, proszę o dołączenie do specyfikacji następujących dokumentów:

- ✓ 1) aktualną prognozę długu publicznego Gminy uwzględniającą okres spłaty funkcjonujących i zaciąganego kredytu,
- ✓ 2) aktualną informację o stanie i wartości mienia komunalnego Gminy,
- 3) opinię RIO w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,
- ✓ 4) aktualne zaangażowanie kredytowe i poręczeniowe Gminy w stosunku do instytucji finansowych:

Lp.	Nazwa instytucji (banku, funduszu, itp.)	Liczba produktów w	Kwota zobowiązania w tys. PLN	Termin ważności	Oprocentowanie	Zabezpieczenie

- ✓ 8) aktualne informacje o powiązaniach Gminy z innymi podmiotami

Lp.	Nazwa, siedziba i forma prawna podmiotu powiązanego	EKD/ PKD	REGON/ PESEL	Powiązania kapitałowe (%kapitału/ %głosów/ stanowiska i funkcje/ osoby)	Powiązania organizacyjne (stopień pokrewieństwa/ rodzaj poręczenia/ zależności handlowe)

Ponadto proszę o wyjaśnienie następujących kwestii:

- 1. czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie n/w dokumentów w przypadku wyboru oferty naszego banku:
 - a. zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z opłatą podatku i składek ubezpieczeniowych przez Gminę,
 - b. opinie z banków i innych instytucji finansowych o prowadzonych rachunkach i obsługiwanych kredytach?
 - c. zaświadczenia o nadaniu numerów REGON-Gminy i NIP-Gminy,
- 2. czy Zamawiający potwierdza, że odsetki za ostatnie 7 dni grudnia tj. 25-31.12.2009r. będą uregulowane łącznie z odsetkami naliczonymi za 1 kwartał 2010r. w dniu 31.03.2010r.

Z góry dziękuję za informacje.

NACZELNIK WYDZIAŁU
DORADCÓW KLIENTA KORPORACYJNEGO
I FINANSÓW PUBLICZNYCH

Z poważaniem
Jolanta Wierzbicka

sprawę prowadzi:
Dagmara Smolińska - Doradca Klienta
e-mail: dagmara.smolinska@bosbank.pl
tel. 0-71 32-40-105; fax 0-71 344-36-20

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Oddział we Wrocławiu, ul. Gabrieli Zapolskiej 1, 50-032 Wrocław
tel. (071) 32 40 120, fax. (071) 34 43 620
e-mail: wroclaw@bosbank.pl

0 801 355 455 | www.bosbank.pl | bos@bosbank.pl

I. Aktualne zaangażowanie kredytowe Gminy w stosunku do instytucji finansowych przedstawia się następująco:

1. Bank PKO BP - 200 000,00 ważny do 30.09.2009r.
2. BS Oleśnica - 3 600 000,00 ważny do 10.08.2012r.
3. BS Oleśnica - 2 658 500,00 ważny do 30.11.2014r.
4. BOŚ Wrocław - 286 362,00 ważny do 22.08.2010r.
5. WFOŚiGW we Wrocławiu 4 produkty - 2 725 000,00 ważne do 17.12.2014r.

II. Gmina nie ma powiązań z innymi podmiotami.

III. W przypadku wyboru Waszego banku zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie dokumentów w zakresie zaświadczenia o nadaniu numeru REGON-Gminy i NIP-Gminy, opinie z banków o prowadzonych rachunkach i obsługiwanych kredytach. Urząd jest płatnikiem podatku i składek ZUS a nie Gmina więc Gmina zaświadczenia w tym zakresie nie może przedłożyć

IV. Zamawiający potwierdza , że odsetki za ostatnie 7 dni grudnia tj. 25-31.12.2009r. będą uregulowane łącznie z odsetkami naliczonymi za 1 kwartał 2010r. w dniu 31.03.2010r.

Z-ca Burmistrza Bierutowa



Andrzej Czechowski

Skarbnik Miasta i Gminy
Główny Księgowy Budżetu



Maria Grelak

Wykroczenie budżetu jednostki w okresie dwóch lat poprzedzających zaciągnięcie kredytu oraz prognoza budżetu na okres spłat kredytu
 NIP 911-17-77-417, Regon 931934756

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WYKONANIE						PROGNOZA						
		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1	2	3	4	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
A.	DOCHODY OGÓLNEM, z tego:	19 157 221	22 851 030	23 337 950	25 914 177	27 039 112	28 446 865	29 320 269	30 199 877	30 803 875	31 419 952	32 048 351	32 689 318	33 343 104
1	Dochody własne w tym:	7 962 615	10 346 008	9 776 028	11 645 379	12 163 041	12 649 562	13 029 048	13 472 861	13 791 155	14 066 979	14 348 318	14 635 284	14 927 989
	wpływy z podatków	3 328 661	3 638 042	3 671 195	4 405 434	4 890 032	5 636 732	6 200 405	6 634 433	7 032 499	7 384 124	7 827 171	8 218 530	8 629 457
	wpływy z opłat	311 180	357 543	316 256	328 906	342 062	380 000	410 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000
	dochody z majątku jednostki	515 923	1 986 556	2 110 000	2 800 000	2 500 000	2 000 000	1 500 000	1 200 000	1 000 000	700 000	600 000	300 000	
	dochody uzyskiwane z jednostek budżetowych, zakładów budżetowych, itp.	159 642	220 474	235 585	245 008	254 808	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000
	wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	3 219 763	3 139 193	2 971 245	3 030 670	3 182 203	3 373 135	3 572 523	3 751 149	3 901 195	4 057 243	4 219 533	4 388 314	4 563 847
	wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	214 598	326 192	68 000	180 000	200 000	250 000	300 000	330 000	350 000	370 000	380 000	390 000	410 000
2	Subwencje	6 829 670	8 105 891	9 002 957	9 573 064	10 055 687	10 657 358	10 997 078	11 326 990	11 553 530	11 784 600	12 020 292	12 260 698	12 505 912
3	Dotacje	4 364 936	4 399 131	4 558 965	4 695 734	4 820 384	5 139 945	5 294 143	5 400 026	5 459 190	5 568 373	5 679 741	5 793 336	5 909 203
B.	WYDATKI OGÓLNEM, z tego:	21 267 966	23 831 824	27 182 470	24 700 352	25 484 366	25 973 865	27 947 269	28 824 877	30 413 875	31 029 952	31 658 351	32 299 318	32 953 104
1	Wydatki bieżące, w tym:	17 023 803	19 517 400	23 667 012	22 100 352	22 984 366	23 673 865	24 447 269	25 224 877	26 213 875	27 029 952	27 658 351	28 299 318	28 953 104
	- odsetki od kred., poz. i oblig.	275 284	434 640	493 000	643 200	479 400	458 600	448 500	195 200	98 000	76 000	55 700	34 400	13 100
	- wydatki z tytułu poręczeń													
2	Wydatki majątkowe	4 244 163	4 314 424	3 515 458	2 600 000	2 500 000	2 300 000	3 500 000	3 600 000	4 200 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000
C.	WYNIK FINANSOWY (A-B) (+/-)	- 2 110 745	- 980 794	- 3 844 520	1 213 825	1 554 746	2 473 000	1 373 000	1 375 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000

D.	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA DEFICYTU BUDŻETOWEGO	5 252 908	4 842 462	5 876 612	1 208 167	903 254	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Kredyt bankowy, w tym:	4 500 000	2 900 000	3 900 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	– wnioskowany kredyt			3 900 000																		
3.	Pozyczka w tym:				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	– wnioskowana pożyczka																					
4.	Inne źródła	752908	1 942 462	1 976 612	1 208 167	903 254																
E.	SPLATY KREDYTÓW I POZYCZEK, WYKUP OBLIGACJI	1 185 000	1 739 092	2 032 092	2 564 816	2 458 000	2 473 000	1 373 000	1 375 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	
	1. Wykup obligacji																					
2.	Splata rat kredytów w tym:	1 025 000	1 579 092	1 712 092	2 144 816	1 973 000	1 973 000	873 000	875 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	
	– spłaty wnioskowanego kredytu				390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	390 000	
3.	Splata rat pożyczek w tym:	160 000	160 000	320 000	420 000	485 000	500 000	500 000	500 000													
	– spłata wnioskowanej pożyczki																					
F.	KOSZTY OBSŁUGI DLUGU	1 460 284	2 173 732	2 525 092	3 208 016	2 937 400	2 931 600	1 821 500	1 570 200	488 000	466 000	445 700	424 400	403 100								
	Relacje z art. 169 ufp	7,6	9,5	10,8	12,4	10,9	10,3	6,2	5,2	1,6	1,5	1,4	1,3	1,2								
G.	Relacje z uwzgl. wyłączeń – art. 169 ust. 3 ufp	7,5	9,5	10,8	12,4	10,9	10,3	6,2	5,2	1,6	1,5	1,4	1,3	1,2								
	ZADŁUŻENIE NA KONIEC ROKU	9 165 000	10 325 908	12 193 816	9 629 000	7 171 000	4 698 000	3 325 000	1950000	1560000	1170000	780000	390000									
G.	Relacje z art. 170 ufp	47,8	45,2	52,2	37,2	26,5	16,5	11,3	6,5	5,1	3,7	2,4	1,2	0,0								
	Relacje z uwzgl. wyłączeń – art. 169 ust. 3 ufp	47,8	45,2	52,2	37,2	26,5	16,5	11,3	6,5	5,1	3,7	2,4	1,2	0,0								

Skarbnik Miasta i Gminy
Główny Sądowy Budżetu

Małgorzata Grelak

Z-up. Burmistrz Bierutów

Andrzej Czechowski

Z-cz. Burmistrza