

Dąbrowa Górnicza, dnia 17 listopada 2006 roku

WPP.3054-8-14/06

wg rozdzielnika

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia na zadanie "Udzielenie i obsługa kredytu bankowego w wysokości 12 000 000,00 PLN na finansowanie zadań inwestycyjnych".

W związku z otrzymanymi zapytaniem do wyżej wymienionego postępowania, Zamawiający udziela odpowiedzi:

Pytanie 1

Prosimy o udostępnienie niżej wymienionych dokumentów:

1.1

uchwała Rady Miejskiej w sprawie zaciągnięcia kredytu,

Odpowiedź

Przedmiotowa uchwała stanowi załącznik nr 6 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia

1.2

uchwała Rady Miejskiej wskazującej źródła spłaty oraz zabezpieczenie kredytu,

Odpowiedź

Dotyczy punktu 1.1.

1.3

uchwała RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu wraz z zestawieniem przepływów pieniężnych (stanowiącego załącznik do wydania opinii RIO) oraz harmonogramem spłaty kredytu,

Odpowiedź

Uchwała RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowi załącznik nr 7 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

W załączeniu przekazujemy zestawienie przepływów pieniężnych wraz z prognozą spłaty kredytu.

Na temat spłaty kredytu udzielono odpowiedzi w piśmie nr WPP.3054-8-10/06 z dnia 27 października 2006 roku (odpowiedź nr 5).

1.4

wykaz inwestycji, w których Gmina korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty),

Odpowiedź

W załączeniu przekazujemy wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz ich spłaty.

1.5

bieżące sprawozdania z wykonania budżetu wg stanu na 30.09.2006r. (tj. Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-28S, Rb-27S - ZBIORCZE),

Odpowiedź

W załączeniu przekazujemy dokumenty: Rb-N, Rb-27S, Rb-28S.
Sprawozdania: Rb-NDS oraz Rb-Z za III kwartały 2006 roku zostały przekazane pismem nr WPP.3054-8-10/06 z dnia 27 października 2006 roku (odpowiedź nr 2).

1.6

opinii RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze bieżącego roku,

Odpowiedź

W załączeniu przekazujemy Uchwałę Nr 4100/IV/172/2006 z dnia 26 września 2006 roku IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach.

1.7

informacji o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielnych poręczeniach i gwarancjach,

Odpowiedź

Dotyczy odpowiedzi nr 1.4.

1.8

informacji dotyczących finansowanych inwestycji lub uchwały budżetowej uwzględniającej planowane do wykonania przedsięwzięcia inwestycyjne.

Odpowiedź

Wykaz zadań inwestycyjnych uwzględnionych w Wieloletnim Programie Inwestycyjnym dostępny jest w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie:

www.bip.dabrowa-gornicza.pl.

zakładka: Menu przedmiotowe - Uchwały - Uchwały Rady Miejskiej - Finanse - Uchwała Nr LXIII/1194/06.

Pytanie nr 2

Zwracamy się o wyjaśnienie następujących kwestii

2.1

zgodnie ze SIWZ czas maksymalnego wykorzystania kredytu wynosi nie dłużej niż do 31.12.2006r., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedłużenia terminu wykorzystania kredytu, prosimy o określenie o jaki okres maksymalnie może być wydłużony okres wykorzystania kredytu: miesiąc, rok ... ?

Odpowiedź

Wykorzystanie kredytu uzależnione jest między innymi od terminu realizacji zadań inwestycyjnych. Przewiduje się, że maksymalny termin wykorzystania kredytu to grudzień 2007 rok. Jednakże dla celów postępowania przetargowego, ofertę należy przygotować zgodnie z wytycznymi zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

2.2

Czy Zamawiający przewiduje udostępnienie na żądanie banku kwartalnych sprawozdań finansowych Gminy celem przeprowadzenia przez bank monitoringu kredytu.

Odpowiedź

Zamawiający przewiduje udostępnienie wyżej wymienionych sprawozdań finansowych.

2.3

prosimy o potwierdzenie prawdziwości informacji dotyczącej wypowiedzenia przez Bank Ochrony Środowiska umowy kredytowej Aquaparkowi NEMO WODNY ŚWIAT w wysokości 30 mln zł, którego poręczycielem jest gmina Dąbrowa Górnicza

Odpowiedź

Bank Ochrony Środowiska poinformował Urząd Miejski o wypowiedzeniu umowy z siedmiodniowym terminem.

2.4

czy niekorzystny dla gminy wyrok Sądu dotyczący rozliczeń z Centrum Administracji Sp. z o.o. w wysokości 97 mln zł może skutkować koniecznością wydatkowania z budżetu Gminy przedmiotowej kwoty w latach 2006-2012.

Odpowiedź

Sąd I instancji nie uznał roszczeń Firmy Mitex S.A. z tytułu kar umownych w wysokości 97 mln zł. Od powyższego wyroku została złożona apelacja. Sprawa przed Sądem II instancji do chwili obecnej nie została zakończona.

2.5

czy zmiana wykazu zadań inwestycyjnych finansowanych przedmiotowym kredytem poprzedzona będzie stosowną uchwałą Rady Miejskiej i czy zachowana zostanie celowość inwestycji.

Odpowiedź

Każda zmiana wykazu zadań inwestycyjnych finansowanych przedmiotowym kredytem dokonywana będzie uchwałą Rady Miejskiej. Kserokopia takiej uchwały zostanie niezwłocznie przekazana do Banku. Celowość inwestycji zostanie zachowana.

Pytanie nr 3

Prosimy o dostarczenie opinii bankowej na temat obsługi kredytu udzielonego Spółce "Nemo - Wodny Świat Dąbrowa Górnicza" Sp. z o.o. i poręczonego przez Gminę Dąbrowa Górnicza.

Opinia bankowa powinna zawierać następujące informacje:

- aktualne zadłużenie,
- terminowość spłat zobowiązań z tytułu kredytu,
- kwota ewentualnego zadłużenia przeterminowanego,
- wyszczególnienie wszystkich form prawnego zabezpieczenia kredytu,
- czy występuje zagrożenie wystąpienia do Gminy Dąbrowa Górnicza z roszczeniem na kwotę 30 mln zł z tytułu poręczenia udzielonego przez Gminę

Odpowiedź

Gmina nie dysponuje opinią bankową na temat obsługi udzielonego Spółce "Nemo - Wodny Świat Dąbrowa Górnicza" Sp. z o.o.

Pytanie 4

Prosimy podanie ewentualnych innych obciążeń budżetu Gminy Dąbrowa Górnicza spłatami zobowiązań innych podmiotów.

Odpowiedź

Wszystkie dokumenty obrazujące sytuację finansową gminy są sukcesywnie przekazywane oferentom. Zdaniem Zamawiającego są one wystarczające dla sprawnego przeprowadzenia przedmiotowego postępowania przetargowego i przygotowania oferty przetargowej.

Pytanie 5

W załączeniu przedstawiamy treści zapisów, o których wprowadzenie do zaprezentowanej przez Państwa w SIWZ umowy kredytowej prosimy.

Zamawiający z uwagi na obszerność zapisów, o których mowa wyżej, przedstawia je w formie kserokopii.

Odpowiedź

W wyniku dokonanej analizy przedłożonego dokumentu, Zamawiający nie uznaje za zasadne wprowadzenie proponowanych zmian. Obecny wzór umowy kredytowej stanowiący załącznik nr 5 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia zdaniem Zamawiającego zawiera wszystkie niezbędne elementy dla umowy kredytowej.

NACZELNIK
Wydziału Przedsiębiorstw Publicznych

mgr Marian Nieruchty

Skarbnik Miasta

mgr Janina Bronikowska-Radosz



ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)

Wyszczególnienie	Wykonanie * ¹ 2005r.	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	Prognoza na okres spłaty kredytu / pożyczki * ³					
			2007r.	2008r.	2009r.	2010r.	2011r.	2012r.
1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	252 167 316	274 722 335	286 488 000	288 821 000	294 079 000	299 413 000	304 822 000	310 306 000
2. Subwencja z budżetu państwa	94 750 813	85 021 808	98 788 000	101 752 000	104 805 000	107 949 000	111 187 000	114 523 000
3. Dotacje celowe	33 406 201	40 442 120	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000	25 000 000
4. Środki unijne i inne zagraniczne	299 418	308 092						
I. Ogółem dochody (1+2+3+4)	380 623 748	400 494 355	410 276 000	415 573 000	423 884 000	432 362 000	441 009 000	449 829 000
Wydatki bieżące	337 536 105	338 473 900	310 201 894	353 190 908	392 078 908	385 282 797	404 776 058	417 196 065
w tym * ² :								
- potencjalne spłaty poręczenia(eń) * wraz z odsetkami	3 877 847	2 950 000	3 776 656	4 179 229	4 437 972	4 799 729	5 127 958	6 170 973
- odsetki od kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	1 516 851	3 485 263	3 333 522	2 229 145	1 468 514	723 423	238 305	60 376
- odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Wydatki majątkowe	55 313 026	110 516 287	74 099 000	41 633 000	14 726 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
w tym:								
odsetki od realizowanych inwestycji	687 094	1 500 000	0	0	0	0	0	0
II. Ogółem wydatki (4+5)	392 849 131	448 990 187	384 300 894	394 823 908	406 804 908	415 282 797	434 776 058	447 196 065
Wynik finansowy (I-II)	-12 225 383	-48 495 832	25 975 106	20 749 092	17 079 092	17 079 203	6 232 942	2 632 935
III. Przychody ogółem	38 921 709	70 989 203	0	0	0	0	0	0
w tym:								
- ze sprzedaży papierów wartościowych								
- kredytu(ów) *	9 668 757	31 245 277						
- pożyczki(ek) *	3 667 923	18 139 878						
- wnioskowany kredyt, pożyczka	X	12 000 000						
- prywatyzacji majątku								
- nadwyżki budżetu								
- wolnych środków	25 585 029	8 080 048						
- spłata pożyczki(ek) udzielonej(ych) *		1 524 000						
IV. Rozchody ogółem	18 436 808	22 493 371	25 975 106	20 749 092	17 079 092	17 079 203	6 232 942	2 632 935
w tym:								
- raty spłat kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	16 912 808	22 493 371	25 975 106	20 749 092	17 079 092	17 079 203	6 232 942	2 632 935
- wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0							
- pożyczka dla Szpitala Specjalistycznego	1 524 000							
V. Skumulowana nadwyżka/niedobór budżetu *⁴	-41 073 068	-89 568 900	-63 593 794	-42 844 702	-25 765 610	-8 686 407	-2 453 465	179 470
VI. Zadłużenie ogółem na koniec roku	52 832 596	89 748 370	63 773 264	43 024 172	25 945 080	8 865 877	2 632 935	0
VII. Umorzenia pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Prowizje od kredytów, pożyczek	1 847							

IX Zobowiązania wymagalne dzień wydawania opinii) (na	1 976 010								
X. Umowy o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy (łącznie z leasingiem)* ⁵									
XI. Zobowiązania niewymagalne (na dzień wydawania opinii)	18 343 592								
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (raty i odsetki)* ⁶	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XIII. Wskaźnik w % (liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych)	6	7	8	7	5	5	3	2	
XIV. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych* ⁷	0	0	0	0	0	0		0	
XV. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych	14	23	16	10	6	2	1	0	

* - niepotrzebne skreślić

wykonanie dotyczy roku poprzedzającego rok, w którym j.s.t. zamierza zaciągnąć pożyczkę lub kredyt

*² - jeżeli jednostka samorządu terytorialnego nie udzielała poręczeń, wpisać w tej rubryce informację: "j.s.t. nie udzielała poręczeń"

*³ - do zestawienia przepływów pieniężnych należy dołączyć objaśnienie dotyczące prognozowanych kwot

*⁴ - za rok poprzedzający rok zaciągnięcia pożyczki lub kredytu wg bilansu wykonania budżetu stanowiącego załącznik nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości oraz planów kont dla budżetu państwa, budżetów jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych jednostek sektora finansów publicznych (Dz. U. Nr 153, poz. 1752z późn.zm.) oraz prognoza na lata następne

*⁵ aktualne na dzień wydawania opinii

*⁶ objaśnić

*⁷ objaśnić

Podpis Skarbnika

Skarbnik Miasta

mgr Janina Bronikowska-Radosz

Dąbrowa Górnicza 26.07.2006r.

Podpis Wójta, Burmistrza, Prezydenta, Przewodniczącego Zarządu

PREZYDENT MIASTA

mgr Jerzy Talkowski

NACZELNIK
Wydziału Księgowo-Budżetowego

mgr Barbara Widawska

Wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz ich spłaty.

L.p.	Źródło finansowania	Kwota ustan. zabezpiecz.	Okres kredytowania	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1.	Kredyt-BOŚ S.A. O/Katowice	37 370 341 weksel	1997-2007	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-kwart. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	8 250 000 0 3 300 000 241 662 4 950 000	4 950 000 0 3 300 000 108 231 1 650 000	1 650 000 0 1 650 000 17 474 0					
2.	Pożyczka WFOŚiGW Katowice	994 562 weksel	2000-2006	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-półrocz. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	336 622 0 200 000 8 474 136 622	136 622 0 136 622 2 049 0						
3.	Pożyczka WFOŚiGW Katowice	1 980 000 weksel	2003-2012	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-półrocz. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	1 863 529 0 232 942 25 335 1 630 587	1 630 587 0 232 942 21 843 1 397 645	1 397 645 0 232 942 18 351 1 164 703	1 164 703 0 232 942 14 859 931 761	931 761 0 232 942 11 367 698 819	698 819 0 232 942 7 875 465 877	465 877 0 232 942 4 383 232 935	232 935 0 232 935 882 0
4.	Kredyt-BOŚ S.A. O/Katowice	22 000 000 weksel	2003-2008	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-kwart. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	20 036 718 1 963 282 3 670 000 355 565 18 330 000	18 330 000 0 7 330 000 179 106 11 000 000	11 000 000 0 7 330 000 82 639 3 670 000	3 670 000 0 3 670 000 11 968 0				
5.	Kredyt - Nordea Bank Polska S.A. O/Katowice	30 000 000 weksel	2003-2007	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-miesięcz. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	22 628 463 1 726 282 8 050 550 1 265 593 16 304 195	16 304 195 1 245 277 8 567 190 617 912 8 982 282	8 982 282 0 8 982 282 221 506 0					
6.	Kredyt GBG S.A. O/Będzin	9 500 000 weksel, hipoteka na nieruchomości do wysokości kredytu	2004-2007	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych-kwart. Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	1 317 382 5 979 193 1 459 315 101 400 5 837 260	5 837 260 0 2 918 630 292 197 2 918 630	2 918 630 0 2 918 630 112 118 0					
7.	Kredyt-BOŚ S.A. finansowany ze śr. CEB-Bank Rozwoju Rady Europy na zad. inwest.	21 700 000 weksel	2006-2010	Stan zadłużenia na początek roku Transze pożyczki w danym roku Spłata rat kapitałowych Prognozowane odsetki Zadłużenie na koniec roku	0 0 0 0 0	0 21 700 000 0 540 344 21 700 000	21 700 000 0 0 1 028 580 21 700 000	21 700 000 0 0 872 493 14 466 676	14 466 676 0 7 233 324 526 893 7 233 352	7 233 352 0 7 233 352 184 034 0	0 0 0 0 0	0 0 0 0 0

Warszawa 16-09-2006

MINISTERSTWO FINANSÓW, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej:
Województwo śląskie
ul. Śląska 21

41-300 DĄBROWA GÓRNICZA

Numer identyfikacyjny REGON

000515750

Nazwa województwa **śląskie**
Nazwa powiatu / związku ¹⁾ **Dąbrowa Górnicza**
Nazwa gminy / związku ¹⁾

Rb-N KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE NALEŻNOŚCI

jednostki budżetowej / zakładu budżetowego /
gospodarstwa pomocniczego / funduszu celowego nieposiadającego
osobowości

prawnej / jednostki samorządu terytorialnego ¹⁾

za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2006

SYMBOLE

WOJ.	POWIAT	GMINA	TYP GM.	ZWIĄZEK JST	TYP ZW.
24	65	00	0		

Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję

CC39781A02A966C7



Adresat:
Regionalna Izba Obrachunkowa w
Katowicach

Należności według tytułów

Wyszczególnienie		z tego od dłużników:										zagranicznych			
		krajowych										w tym od:			
		z tego od jednostek należących do:													
		ogółem	Sektora finansów publicznych (kol. 5+7+8)		w tym od:		z tego od jednostek należących do:		w tym od:		banku centralnego	banków komercyjnych	ogółem	urządów i agend rządowych	międzynarodowych instytucji finansowych
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
N.	Należności (N1+N2+N3+N4)	77 128 114,99	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N1.	z tego: papiery wartościowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N11.	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N2.	kredyty i pożyczki w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N21.	długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N3.	depozyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N4.	wymagalne należności w tym z tytułu:	77 128 114,99	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N41.	dostaw towarów i usług	41 763 133,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

UWAGA: Objasnienia na stronie drugiej

Z up. SKARBNIK MIASTA
Naczelnik Wydziału
Księgowo-Budżetowego
Główny Księgowy / Skarbnik
mgr Barbara Włodarska

2006-10-23
rok m-c dzień

telefon

Kierownik jednostki / Prowadzący Zarządu

PREZYDENT MIASTA

MINISTERSTWO FINANSÓW, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa		Rb-27S MIESIĘCZNE / ROCZNE ¹⁾ SPRAWOZDANIE Z WYKONANIA PLANU DOCHODÓW BUDŻETOWYCH JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO		Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach																			
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej		ul. Graniczna 21 41-300 DĄBROWA GÓRNICZA		A4F08E4DA039324B																			
Numer identyfikacyjny REGON		000515750		za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2006																			
Nazwa województwa		śląskie		Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję																			
Nazwa powiatu / związku ¹⁾		Dąbrowa Górnicza																					
Nazwa gminy / związku ¹⁾																							
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="6">SYMBOLE</th> </tr> <tr> <th>WOJ.</th> <th>POWIAT</th> <th>GMINA</th> <th>TYP GM.</th> <th>ZWIĄZEK JST</th> <th>TYP ZW.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>24</td> <td>65</td> <td>00</td> <td>0</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>						SYMBOLE						WOJ.	POWIAT	GMINA	TYP GM.	ZWIĄZEK JST	TYP ZW.	24	65	00	0		
SYMBOLE																							
WOJ.	POWIAT	GMINA	TYP GM.	ZWIĄZEK JST	TYP ZW.																		
24	65	00	0																				

Klasyfikacja budżetowa		dział	rozdział	paragraf	Plan (po zmianach)	Należności ²⁾ (saldo początkowe plus przypisy minus odpisy)	Potrącenia ²⁾ (art. 65 i art. 66 §1 pkt 2 ustawy z dn. 29 sierpnia 1997r. - Ordynacja podatkowa)	Dochody wykonane (wpływy minus zwroty)	Dochody otrzymane	Saldo końcowe ²⁾				Skutki obniżenia górnych stawek podatków obliczone za okres sprawozdawczy ³⁾	Skutki udzielonych ulg i zwolnień obliczone za okres sprawozdawczy (bez ulg i zwolnień ustawowych) ³⁾	Skutki decyzji wydanych przez organ podatkowy na podstawie ustawy - Ordynacja Podatkowa, obliczone za okres sprawozdawczy 3)	
										należności pozostałe do zapłaty			nadpłaty				
										ogółem	w tym:	zaległości					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
	Razem dział	020	4 000,00	2 842,37	0,00	2 842,37	2 842,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Razem dział	150	125 720,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	400	0,00	3 160,00	0,00	3 160,00	3 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	600	9 415 617,41	9 874 207,12	0,00	9 415 794,63	9 415 794,63	458 412,49	458 412,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	700	13 116 216,00	11 779 157,90	0,00	9 589 814,42	9 589 814,42	2 217 814,12	2 064 062,69	8 470,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	710	372 870,00	273 127,62	0,00	273 044,52	273 044,52	83,10	83,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	750	4 735 250,67	15 355 329,32	0,00	3 756 640,67	3 756 640,67	11 598 734,65	11 536 676,41	46,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	751	19 300,00	14 500,00	0,00	14 500,00	14 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	754	4 724 018,00	4 211 440,35	0,00	4 035 516,89	3 811 516,89	175 923,46	172 863,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Razem dział	756	250 307 761,00	217 489 218,54	0,00	167 434 132,25	166 230 642,93	50 115 722,70	20 984 587,13	60 636,41	4 353 630,12	3 728 091,21	1 577 176,84	1 333 770,02			

¹⁾ niepotrzebne skreślić
²⁾ wypełniać tylko za miesiące: marzec, czerwiec i wrzesień oraz za rok sprawozdawczy
³⁾ wypełniają tylko gminy i miasta na prawach powiatu

Z up. SKARNIKA MIASTA
Naczelnik Wydziału
Księgowo-Budżetowego
Główny Księgowy / Skarbnik
mgr Barbara Witekowska

2006-10-23
rok m-c dzień
telefon

PREZYDENT MIASTA

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu
mgr Jęży Talkowski

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Razem dział	758	85 021 808,00	72 028 321,90	0,00	72 020 681,19	66 484 531,19	9 401,20	9 401,20	1 760,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	801	3 555 127,78	3 323 069,02	0,00	3 291 601,11	3 291 601,11	31 501,26	24 713,24	33,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	803	99 679,67	99 847,73	0,00	99 847,73	99 847,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	851	2 175 199,38	1 775 584,67	0,00	1 734 200,65	1 734 200,65	41 391,45	41 384,02	7,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	852	24 059 630,00	18 657 449,69	0,00	18 498 631,43	18 498 631,43	166 142,32	63 826,71	7 324,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	853	437 990,00	127 725,07	0,00	127 725,07	127 725,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	854	450 927,00	411 290,63	0,00	411 290,63	411 290,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	900	2 344 685,07	4 332 596,04	0,00	1 518 620,29	1 518 620,29	2 814 050,09	2 813 975,75	74,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	921	116 593,32	3 898 789,95	0,00	108 314,82	108 314,82	3 790 475,13	3 790 475,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	926	0,00	844,81	0,00	844,81	844,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		401 082 393,67	363 658 502,73	0,00	292 317 203,48	285 353 584,16	71 419 651,97	41 960 461,33	78 352,72	4 353 630,12	3 728 091,21	1 577 176,84	1 333 770,02	

1) niepotrzebne skreślić
2) wypełniać tylko za miesiące: marzec, czerwiec i wizerien oraz za rok sprawozdawczy
3) wypełniają tylko gminy i miasta na prawach powiatu

Z up. SKARBNIKA MIASTA

Naczelnik Wydziału

Księgowo-Budżetowo

Główny Księgowy / Skarbnik

mgr Barbara Wiśniewska

195 04 39

telefon

2006-10-23

rok m-c dzień

PREZYDENT MIASTA

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

mgr Jerzy Talkowski

A4F08E4DA039324B

Strona: 17

MINISTERSTWO FINANSÓW, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa		Rb-28S MIESIĘCZNE / RÓCZNE ¹⁾ SPRAWOZDANIE Z WYKONANIA PLANU WYDATKÓW BUDŻETOWYCH JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO zbiorczo		Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Katowicach	
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej URZĄD MIEJSKI w Dąbrowie Górniczej ul. Grafińska 121		41-300 DĄBROWA GÓRNICZA		71ADFD06178266FA	
Numer identyfikacyjny REGON 000515750		za okres od początku roku do dnia 30 września roku 2006			
Nazwa województwa śląskie		SYMBOLE		Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję	
Nazwa powiatu / związku ¹⁾ Dąbrowa Górnicza		WOJ.	POWIAT	GMINA	TYP GM.
Nazwa gminy / związku ¹⁾		24	65	00	0
		ZWIĄZEK JST		TYP ZW.	

Klasyfikacja budżetowa		Plan (po zmianach)	Zaangażowanie	Wydatki wykonane	Zobowiązania wg stanu na koniec okr. spraw.			Wydatki, które nie wygasły z upływem roku budżetowego ²⁾ (art. 191 ust. 2 i ust. 3 ustawy o finansach publicznych)
dział	rozdział				ogółem	powstałe w latach ubiegłych	powstałe w roku bieżącym	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Razem dział	010	16 600,00	9 584,35	9 584,35	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	020	115 000,00	100 887,32	36 458,19	6 225,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	050	11 000,00	8 120,87	8 120,87	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	150	125 720,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	400	4 050 000,00	4 050 000,00	2 466 690,69	315 358,39	0,00	0,00	0,00
Razem dział	600	54 178 865,94	29 315 734,07	21 804 037,65	977 619,20	0,00	0,00	0,00
Razem dział	630	47 000,00	40 328,15	23 550,71	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział	700	6 472 044,00	4 044 074,46	3 362 452,15	20 093,99	0,00	0,00	0,00
Razem dział	710	2 185 644,00	1 780 266,06	1 058 764,88	52 395,05	0,00	0,00	0,00
Razem dział	750	49 974 632,00	46 799 767,43	36 067 114,43	1 401 861,33	0,00	0,00	0,00

¹⁾ niepotrzebne skreślić
²⁾ wypełniać tylko za rok sprawozdawczy
 z up. SKARBNIKA MIASTA
 Naczelnik Wydziału
 Księgowo-Audytowego

PREZYDENT MIASTA

mgr Jerzy Tylkowski

2006-10-23
rok m-c dzień

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

telefon

Główny Księgowy / Skarbnik

71ADFD06178266FA

Strona: 44

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Razem dział		751	19 300,00	19 204,96	8 374,90	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		752	65 484,00	61 358,19	50 458,18	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		754	7 361 793,00	5 774 480,83	5 199 414,48	97 723,98	0,00	0,00	0,00
Razem dział		756	125 772,00	73 167,23	71 522,23	1 645,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		757	4 548 055,87	689 013,39	689 013,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		758	15 484 830,74	13 094 846,00	9 821 142,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		801	154 810 024,93	120 619 242,74	98 428 463,38	4 007 018,01	0,00	0,00	0,00
Razem dział		803	1 116 849,67	939 892,50	714 892,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem dział		851	7 992 893,00	7 093 200,57	3 696 190,34	73 473,43	0,00	0,00	0,00
Razem dział		852	46 030 126,38	35 117 352,51	32 839 680,21	437 115,29	0,00	0,00	0,00
Razem dział		853	3 414 521,00	3 116 932,76	2 037 056,73	89 890,92	0,00	0,00	0,00
Razem dział		854	14 248 808,00	9 489 913,15	7 280 350,31	236 473,43	0,00	0,00	0,00
Razem dział		900	35 689 605,02	32 259 575,60	23 547 823,60	2 844 459,23	0,00	0,00	0,00
Razem dział		921	29 437 468,83	25 947 109,19	19 839 895,59	197 506,23	0,00	0,00	0,00
Razem dział		926	11 820 562,51	11 488 971,93	9 986 087,99	479 594,23	0,00	0,00	0,00
RAZEM			449 342 601,26	351 933 024,26	279 047 139,75	11 238 452,71	0,00	0,00	0,00

¹⁾ niepotrzebne skreślić

²⁾ wypełniać tylko za rok sprawozdawczy
z up. SKARBNIKA MIASTA

Naczelnik Wydziału
Księgowo-Buhalterowego

Główny Księgowy / Skarbnik

PREZYDENT MIASTA

mgr Jerzy Tarkowski

2006-10-23

rok m-c dzień

telefon

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

71ADFD06178266FA

Strona. 45

Uchwała Nr 4100/IV/172/2006
z dnia 26 września 2006 roku
IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o przedłożonej przez Prezydenta Miasta Dąbrowy Górniczej informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2006 roku.

Na podstawie art. 13 pkt 4, art. 19 i 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (jt. Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a** co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o przedłożonej przez Prezydenta Miasta Dąbrowy Górniczej informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2006 roku.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach dokonał oceny informacji Prezydenta Miasta Dąbrowy Górniczej o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2006 roku.

Do wydania opinii wykorzystano także dane liczbowe zawarte: w sprawozdaniach z wykonania planu dochodów budżetowych, planu wydatków budżetowych, o nadwyżce jednostki samorządu terytorialnego, o stanie zobowiązań, o stanie należności, w półrocznym sprawozdaniu z wykonania podstawowych dochodów podatkowych, a także w sprawozdaniach: Rb-27ZZ, Rb-30, Rb-33, Rb-34 i Rb-50. W ocenie Składu Orzekającego spełniają one wymogi formalno-prawne określone w obowiązujących przepisach prawa.

Zgodnie z uchwałą budżetową Nr L/977/05 z dnia 30 grudnia 2005 roku dochody zaplanowano w wysokości 372.916.610 zł, wydatki w wysokości 398.423.239 zł, przychody w kwocie 48.000.000 zł i rozchody w kwocie 22.493.371 zł.

Budżet po zmianach wykazany w sprawozdaniach budżetowych zamyka się po stronie:

- dochodów kwotą 386.614.565,45 zł,
- wydatków kwotą 432..890.470,95 zł.

Wielkości te znajdują odzwierciedlenie w informacji opisowej, przedłożonej przez Prezydenta Miasta oraz w uchwałach i zarządzeniach zmieniających budżet w ciągu I półrocza br.

Za I półrocze wykonanie budżetu przedstawia się następująco:

- dochody 193.387.969,43 zł, tj. 50,0 % planu,
- wydatki 190.019.648,67 zł, tj. 43,9 % planu.

W strukturze osiągniętych dochodów dochody własne stanowią 61,5 %, subwencja ogólna 25,2 % i dotacje celowe 13,3 %.

Wśród dochodów własnych najistotniejsze pozycje to: podatek od nieruchomości oraz udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa.

W strukturze poniesionych wydatków 89,4 % stanowią wydatki bieżące a 10,6 % wydatki inwestycyjne.

Ze sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych wynika, że łączna kwota zobowiązań jednostki na dzień 30 czerwca 2006 roku wynosi 51.872.943 zł, co stanowi 13,4 % planowanych dochodów Miasta w 2006 roku.

Plan finansowy zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych jednostce samorządu terytorialnego ustawami wykonany został następująco:

	Plan	Wykonanie	%
- dochody	25.687.282 zł	13.198.712 zł	51,4,
- wydatki	25.687.282 zł	12.532.716 zł	48,8.

Wynik budżetu osiągnięty w I półroczu 2006 roku jest dodatni i wynosi 3.368.320,76 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia IV Skład Orzekający orzekł jak na wstępie.



PRZEWODNICZĄCY
IV Składu Orzekającego

[Signature]
mgr Paweł Drzazga

Od niniejszej uchwały Prezydentowi Miasta przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Treść zapisów

(załącznik do pisma

§ 1.

WARUNKI WSZYSTKICH WYPŁAT

Jakakolwiek wypłata z tytułu Kredytu jest możliwa wyłącznie, jeśli:

- a) nie wystąpił i nie trwa żaden Przypadek Naruszenia Umowy;*
- b) wszystkie Zobowiązania są należycie wykonywane przez Kredytobiorcę;*
- c) wszystkie Oświadczenia złożone przez Kredytobiorcę są aktualne i zgodne z prawdą;*
- d) wypłata nie spowoduje naruszenia przez Kredytobiorcę prawa lub jakichkolwiek jego zobowiązań;*

§ 2.

OŚWIADCZENIA

1. Oświadczenia zawarte w niniejszym § 1 stanowią element oceny Zdolności Kredytowej Kredytobiorcy i należą według zgodnej woli Stron do istotnych postanowień niniejszej Umowy Kredytu.

2. Kredytobiorca oświadcza co następuje:

- (a) Kredytobiorca posiada zdolność do zawarcia Umowy Kredytu i wykonania zobowiązań z niej wynikających, uzyskał wymagane zgody organów Kredytobiorcy, jak też dokonał niezbędnych czynności, aby prawidłowo umocować swoich przedstawicieli do zawarcia i wykonania takich umów jak również transakcji będących ich przedmiotem, a tym samym wywiązuje się w pełni z wszelkich zobowiązań statutowych w tym zakresie;*
- (b) Umowa Kredytu, której stroną jest Kredytobiorca, będą stanowić ważne i prawnie obowiązujące zobowiązanie Kredytobiorcy, dające się wyegzekwować zgodnie z jego warunkami;*
- (c) Nie wystąpiła żadna istotna negatywna zmiana w Sytuacji Gospodarczej Kredytobiorcy, od czasu ostatnio zaopiniowanego przez RIO wykonania budżetu;*
- (d) Według najlepszej wiedzy Kredytobiorcy nie toczą się, nie są zawieszone ani nie istnieje zagrożenie wszczęcia przeciwko Kredytobiorcy dochodzenia, sporu lub postępowania sądowego, arbitrażowego czy administracyjnego, które mogłyby wywrzeć istotny negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą lub na zdolność Kredytobiorcy do wykonania jego zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy Kredytu;*
- (e) Nie wystąpiło żadne zdarzenie, które stanowi Przypadek Naruszenia Umowy lub, które w następstwie złożonego oświadczenia, upływu czasu, bądź innego czynnika mogłoby stanowić Przypadek Naruszenia Umowy;*
- (f) Wszelkie informacje udzielone Bankowi przez Kredytobiorcę w związku z Umową Kredytu oraz wszystkie dokumenty dostarczone Bankowi w związku z Umową*

Kredytu są prawdziwe, kompletne i prawidłowo odzwierciedlają sytuację prawną i finansową Kredytobiorcy, a Kredytobiorcy nie znane są żadne inne istotne okoliczności, które nie zostały ujawnione Bankowi, a których ujawnienie mogłoby mieć negatywny wpływ na podjęcie przez Bank decyzji o zawarciu Umowy Kredytu, lub o wypłacie środków na podstawie Umowy Kredytu.

(g) *Kredytobiorca oświadcza, że:*

(a) *nie zalega z żadnymi płatnościami z tytułu zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUSu i innych zobowiązań publiczno-prawnych.*

3. *Oświadczenia zawarte w § 1 składane są w dacie zawarcia niniejszej Umowy Kredytu.*

§ 3.

ZOBOWIĄZANIA

Kredytobiorca zobowiązuje się w okresie obowiązywania Umowy Kredytu lub do czasu wykonania zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu do:

- a) *wykorzystania Kredytu wyłącznie na cele określone postanowieniami Umowy Kredytu;*
- b) *przestrzegania wszelkich mających zastosowanie przepisów prawa i wymogów wynikających z dokumentów założycielskich w tym również regulaminów;*
- c) *terminowego wypełniania wszelkich swoich zobowiązań, w tym zobowiązań podatkowych, w stosunku do ZUS oraz innych zobowiązań publiczno-prawnych;*
- d) *niezwłocznego informowania Banku o zmianie banku, w którym prowadzony jest rachunek podstawowy oraz rachunki pomocnicze Kredytobiorcy;*
- e) *utrzymywania w Banku Rachunku przez cały okres obowiązywania niniejszej Umowy Kredytu;*
- f) *niezwłocznego informowania Banku o każdej zmianie swojej nazwy, siedziby i adresu z tym skutkiem, że pisma kierowane przez Bank do Kredytobiorcy według ostatnich znanych danych będą uważane jako skutecznie doręczone z dniem określonym w § 7 pkt. 3;*
- g) *traktowania wszelkich swoich zobowiązań wobec Banku z tytułu Kredytu co najmniej równorzędnie z innymi niezabezpieczonymi zobowiązaniami, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa;*
- h) *składania w Banku swoich rocznych sprawozdań finansowych nie później niż w terminie 14 dni po terminie wynikającym z przepisów prawa zobowiązujących do składania ich w odpowiednich urzędach lub organach, oraz*
 - a. *Rb-Z kwartalnie sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń*
 - b. *Rb-N kwartalnie sprawozdanie o stanie należności*
 - c. *Rb-NDS kwartalnie sprawozdanie o nadwyżce/deficycie*
 - d. *uchwały Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii z wykonania budżetu*

- i) niezwłocznego informowania Banku o wszystkich zdarzeniach zagrażających lub mogących stanowić zagrożenie dla terminowej obsługi lub spłaty Kredytu, zmieniających w sposób istotny jego Sytuację Gospodarczą, obniżających wartość ustanowionych zabezpieczeń, bądź w inny sposób zagrażających lub mogących zagrozić wywiązaniu się przez Kredytobiorcę ze zobowiązań określonych w niniejszej Umowie Kredytu oraz o zaistnieniu Przypadku Naruszenia Umowy;
- j) utrzymywania ubezpieczeń majątkowych swoich składników majątkowych w zakresie i do kwoty zgodnej ze starannością profesjonalisty w instytucjach ubezpieczeniowych, posiadających (według najlepszej wiedzy Kredytobiorcy) dobrą sytuację finansową w dniu zawierania umowy ubezpieczenia oraz terminowego płacenia wszelkich składek, prowizji i innych kwot niezbędnych do tego, aby zawrzeć i utrzymywać w mocy każdą polisę ubezpieczeniową, a także w przypadku zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem niezwłocznego zgłoszenia roszczenia do odpowiedniej instytucji ubezpieczeniowej z tytułu polisy wystawionej przez tą instytucję ubezpieczeniową.

§ 4

PRZYPADKI NARUSZENIA UMOWY

1. Za Przypadek Naruszenia Umowy Kredytu będzie uważane wystąpienie jakiegokolwiek z niżej wymienionych zdarzeń:

- a) nie dokonanie przez Kredytobiorcę na rzecz Banku jakiegokolwiek płatności w określonym w niniejszej Umowie Kredytu terminie;
- b) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę jakiegokolwiek zobowiązania wobec Banku wynikającego z niniejszej Umowy Kredytu;
- c) złożenie przez Kredytobiorcę Bankowi jakiegokolwiek oświadczenia wymaganego zgodnie z §2 niniejszej Umowy Kredytowej, które jest nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd w chwili jego złożenia;
- d) powstanie sytuacji, gdy jakiekolwiek zabezpieczenia ustanowione na zabezpieczenie zobowiązań wynikających z niniejszej Umowy Kredytu zostaną uchylone, przestaną być ważne bądź egzekwowalne albo w inny sposób w opinii Banku zmniejszy się ich wartość, bądź nastąpi naruszenie przez Kredytobiorcę postanowień jakiegokolwiek umowy ustanawiającej powyższe zabezpieczenia;
- e) niewykonanie przez Kredytobiorcę ciążącego na nim obowiązku zapłaty wynikającego z prawomocnego orzeczenia sądowego lub nakazu zapłaty;
- f) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Kredytobiorcę swoich zobowiązań wynikających z jakiegokolwiek umowy lub z dokumentu stwierdzającego lub regulującego zobowiązania Kredytobiorcy;
- g) zaistnienie sytuacji, w której jakiekolwiek zobowiązanie Kredytobiorcy stanie się wymagalne i należne przed nadejściem umownego terminu wymagalności lub zajądą okoliczności, wskutek których jakikolwiek wierzyciel Kredytobiorcy będzie mógł żądać od niego wykonania całości zobowiązania przed nadejściem jego umownego terminu wymagalności;
- h) ustanowienie na rzecz osoby trzeciej zastawu, którego przedmiotem byłyby: (i) prawa z Rachunku; (ii) prawa z rachunku, na którym ustanowiona jest blokada środków pieniężnych na rzecz Banku lub inne obciążenie prawa z rachunku (w

tym w szczególności na podstawie pełnomocnictwa), co do dysponowania którym Bank uzyskał pełnomocnictwo jako zabezpieczenie swojej wierzytelności;

- i) wystąpienie jakiegokolwiek zdarzenia lub zdarzeń, które według uznania Banku mogą mieć istotny, negatywny wpływ na Sytuację Gospodarczą Kredytobiorcy, lub na wyniki jego działalności lub na zdolność Kredytobiorcy do wykonania zobowiązań wynikających z Umowy Kredytu, lub umów o podobnym charakterze, zawartych przez Kredytobiorcę z jakąkolwiek inną instytucją finansową;
- j) zostało wszczęte postępowanie sądowe lub arbitrażowe zmierzające do zaspokojenia roszczeń wierzycieli w stosunku do Kredytobiorcy, o wartości przedmiotu sporu przekraczającej kwotę 2% planowanych w danym roku dochodów Kredytobiorcy;
- k) w stosunku do Kredytobiorcy:
 - (a) złożono wniosek o zabezpieczenie powództwa w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Kredytobiorcy; lub
 - (b) wszczęte zostało postępowanie egzekucyjne w stosunku do jakiegokolwiek składnika lub składników majątku Kredytobiorcy niezależnie na podstawie jakiego tytułu wykonawczego zostało ono wszczęte, na kwotę przekraczającą 2% planowanych w danym roku dochodów Kredytobiorcy.

2. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy Bank będzie upoważniony do:

- a) wstrzymania realizacji płatności związanych z korzystaniem przez Kredytobiorcę z Kredytu;
- b) wypowiedzenia Umowy Kredytu w całości lub w części.

3. Zaniechanie bądź zwłoka w stwierdzeniu przez Bank zaistnienia Przypadku Naruszenia Umowy nie będzie stanowić tym samym zrzeczenia się przez Bank prawa do stwierdzenia takiego Przypadku Naruszenia Umowy w terminie późniejszym.

§ 5

PRAWO POTRĄCENIA

1. W razie wystąpienia Przypadku Naruszenia Umowy Bank będzie uprawniony, bez obowiązku uprzedniego zawiadomienia Kredytobiorcy, do potrącenia wszelkich wzajemnych wierzytelności, w tym jeszcze niewymagalnych, oraz do zaliczenia na poczet spłaty nieuregulowanych zobowiązań Kredytobiorcy wszelkich środków pieniężnych (niezależnie od tego czy są wyrażone w tej samej walucie co zadłużenie Kredytobiorcy, czy też nie) posiadanych przez Kredytobiorcę na jakimkolwiek rachunku w Banku lub które wpłynęły w okresie późniejszym na taki rachunek, aż do całkowitego zaspokojenia roszczeń Banku wobec Kredytobiorcy. Jeżeli wierzytelności wyrażone są w różnych walutach, Bank dla celów potrącenia przyjmie odpowiedni kurs wymiany obowiązujący w Banku w dniu potrącenia.

2. Powyższe prawo potrącenia nie uchybia innym roszczeniom jakie mogą przysługiwać Bankowi w stosunku do Kredytobiorcy w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania.

§ 6

CESJA PRAW I UJAWNIANIE INFORMACJI

1. Zadane prawa z niniejszej Umowy Kredytu nie mogą być przebrane przez Kredytobiorcę bez pisemnej zgody Banku.
2. Kredytobiorca niniejszym upoważnia Bank do ujawniania treści niniejszej Umowy Kredytu lub jakiegokolwiek informacji otrzymanej w związku z niniejszą Umową Kredytu podmiotom zależnym, dominującym lub stowarzyszonym w ramach Citigroup Inc.

§ 7

ZAWIADOMIENIA

1. Wszelkie zawiadomienia i korespondencja wynikające lub związane z niniejszą Umową Kredytu będą miały formę pisemną, o ile nie zastrzeżono inaczej i będą dokonywane w formie listu poleconego lub doręczane osobiście.
2. Jakiegokolwiek powiadomienie skierowane do Banku będzie uważane za dokonane z chwilą jego faktycznego otrzymania przez Bank za potwierdzeniem odbioru.
3. Jakiegokolwiek powiadomienie skierowane do Kredytobiorcy będzie uważane za dokonane w następującym terminie:
 - a) jeśli zostało doręczone osobiście – w dniu faktycznego otrzymania;
 - b) jeżeli zostało wysłane pocztą – w dniu doręczenia, a w przypadku wysłania na adres ostatnio podany Bankowi i braku potwierdzenia odbioru, za doręczenie uznaje się 5 dzień od dnia nadania.
4. Zawiadomienie złożone zgodnie z powyższymi postanowieniami, lecz otrzymane przez Bank w dniu, który nie jest dla Banku Dniem Roboczym, będzie uważane za dokonane w następującym po nim Dniu Roboczym.

§ 8

ROZWIĄZANIE UMOWY

Z zastrzeżeniem paragrafu 4 ust. 2:

- a) Bank może w każdym czasie rozwiązać niniejszą Umowę Kredytu przez jej pisemne wypowiedzenie z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia;
- b) Kredytobiorca może rozwiązać niniejszą Umowę Kredytu przez jej pisemne wypowiedzenie z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia pod warunkiem, że nie ma żadnych zobowiązań wobec Banku z tytułu Umowy Kredytu.

§ 9

OBOWIĄZKI KREDYTOBIORCY ZWIĄZANE Z WYMOGAMI KfW, BRRE i KE

Zważywszy, że kredyt uzyskany przez Kredytobiorcę w może zostać zrefinansowany ze środków Kreditanstalt für Wiederaufbau, zwanego dalej „KfW” oraz Banku Rozwoju Rady Europy zwanego dalej „BRRE”, przy współudziale Komisji Europejskiej, zwanej dalej „KE”, Kredytobiorca:

1. zobowiązuje się zezwolić na dokonywanie inspekcji przez KfW, BRRE i KE lub upoważnionych przedstawicieli KE, jak również przez Europejski Trybunał Obrachunkowy ('ETO'), mających na celu weryfikację wykorzystania finansowania pochodzącego ze środków KfW, BRRE i KE;
2. wyraża zgodę na przekazywanie do KfW, BRRE i KE lub upoważnionych przedstawicieli KE oraz ETO wszelkich informacji dotyczących treści umowy kredytowej lub jakiegokolwiek informacji otrzymanej w związku z umową kredytową,
3. oświadcza, że przestrzega obowiązujących przepisów prawnych i norm dotyczących ochrony środowiska oraz bezpieczeństwa i higieny pracy wynikających z ustawodawstwa polskiego oraz regulacji UE.