

**Uczestnicy postępowania przetargowego
na Udzielenie i obsługa kredytu
inwestycyjnego długoterminowego
w wysokości 4.285.000,- złotych**

W odpowiedzi na skierowane pytania do w/w postępowania przetargowego, wyjaśniamy:

Pytanie 1:

Sprawozdanie finansowe: Rb-NDS, Rb-Z, Rb27S i Rb 8S (analityczne oraz zbiorcze) sporządzone na koniec 2009 roku oraz sprawozdania Rb-NDS i Rb-Z sporządzone na 31 marca 2010 roku.

Pytanie 2:

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej do sprawozdania z wykonania budżetu za rok 2008 i ostatni rok budżetowy (2009)

Pytanie 3:

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu w 2010 roku

Pytanie 4:

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie projektu uchwały budżetowej Powiatu na 2010 rok oraz informacji o stanie mienia.

Pytanie 5:

Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie prognozy kwoty długu publicznego Powiatu

Odpowiedź na pytania 1-5:

Odpowiedzi na powyższe pytania poniżej.

Pytanie 6:

Informacja o aktualnym zadłużeniu z tytułu zawartych umów kredytowych (nazwa banku, data udzielenia, data spłaty, przeznaczenie, zabezpieczenie, kwota udzielona, aktualne zadłużenie).

Odpowiedź:

Aktualna informacja o czynnych zaciągniętych kredytach, pożyczkach oraz udzielonych poręczeniach na dzień 31.05,2010 r.

- 1. Umowa o kredyt nr 020/06/697 z KBS O/Miechów**
Data udzielenia- 27.09,2006 r.
Splata – 2011 r.
Przeznaczenie – modernizacja i wyposażenie oddziałów Szpitala w Miechowie
Kwota udzielonego kredytu – 250.000 zł
Aktualne zadłużenie – 79173, 00 zł
- 2. Umowa o kredyt nr BKI-PLN-CBKGD-07-000062 z Nordea Bank Polska S.A. W Gdyni**

- Data udzielenia – 14,06,2007 r.**
Splata – 2017 r.
Przeznaczenie – modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 2610000 zł
Aktualne zadłużenie – 1979250,00
- 3. Umowa o kredyt nr 15/05/1313 z BGK O/Kraków.**
Data udzielenia – 14.11.2005 r.
Splata – 2015 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 3495000 zł
Aktualne zadłużenie – 1967001,00 zł
- 4. Umowa o kredyt nr 020/08/594 z KBS O/Miechów.**
Data udzielenia – 30.09.2008 r.
Splata – 2018 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 995500 zł
Aktualne zadłużenie – 854488,00 zł
- 5. Umowa o kredyt nr 676/2009/00001642/00 z ING Bank Śląski S.A>**
Data udzielenia – 29.09.2009 r.
Splata – 2019 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 5121419 zł
Aktualne zadłużenie – 4089368,55 zł

Pytanie 7.

Oświadczenie o powiązaniach kapitałowych i organizacyjnych z innymi podmiotami (posiadanie akcje i udziały – procentowo oraz udzielone poręczenia i gwarancje – adres i REGON podmiotów powiązanych.

Odpowiedź:

Nie mamy powiązań kapitałowych i organizacyjnych z innymi podmiotami.

Pytanie 8.

Czy oprócz weksla własnego in blanco, który będzie stanowił zabezpieczenie spłaty kredytu Zamawiający wystawi oświadczenia o poddaniu się egzekucji w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytowej oraz z wystawionego weksla?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 9.

Czy Zamawiający może potwierdzić, iż nie zalega podatkowo wobec Urzędu Skarbowego ani z tytułu opłacenia składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne wobec ZUS?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 10.

W związku z faktem, iż w ramach umowy pożyczki z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI),

dostępne środki mogą służyć finansowaniu m.in. przedsięwzięć sektora publicznego, zwracamy się z pytaniem, czy w przypadku uznania oferty Banku za najkorzystniejszą Zamawiający wyrazi zgodę na zrefinansowanie udzielonego Zamawiającemu kredytu ze środków EBI, przy założeniu, że nie wpłynie to na warunki i sposób spłaty kredytu, które pozostaną zgodne SIWZ i z ofertą. Wyjaśniamy, że fakt zrefinansowania całości lub części kredytu nie spowoduje zmiany stron umowy kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 11:

W przypadku pozytywnej odpowiedzi z zakresie możliwości refinansowania w ramach EBI, biorąc pod uwagę jawność prowadzonego postępowania, zwracamy się z pytaniem, czy Zamawiający wyrazi zgodę na przekazywanie za pośrednictwem kredytodawcy reprezentantom EBI informacji i dokumentacji dotyczących umowy kredytu oraz jej realizacji. Czynności powyższe nie będą wymagały istotnego nakładu pracy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 12.

Czy mając na uwadze fakt, iż potrzeby kredytowe Zamawiającego wynikają również z realizacji zadań inwestycyjnych, zamawiający wyrazi zgodę na złożenie i załączenie do umowy kredytu, wymaganego przez EBI oświadczenia stwierdzającego, że:

- środki pochodzące z kredytu przeznaczone zostaną wyłącznie w celu realizacji lub zrefinansowania już zrealizowanych projektów inwestycyjnych;*
- towary, usługi i roboty budowlane na potrzeby realizacji projektów inwestycyjnych nabywane będą/były zgodnie z prawem zamówień publicznych*
- projekty inwestycyjne realizowane będą/były przy przestrzeganiu przepisów dotyczących ochrony środowiska oraz bezpieczeństwa i higieny pracy;*
- Zamawiający udzieli przedstawicielom EBI i kredytodawcy wszystkich niezbędnych informacji, związanych z realizacją przedmiotowego projektu inwestycyjnego?*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 13.

Czy istnieje możliwość wyszczególnienia na spłatę jakich zobowiązań zostaną przeznaczone środki z przedmiotowego kredytu, a także podania struktury w jakiej części środki będą przeznaczone na budowę sali gimnastycznej a w jakiej na drogi powiatowe?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 14.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalone było w wysokości i wg zasad obowiązujących u Wykonawcy?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 15.

Kiedy nastąpi spłata pierwszej i ostatniej raty kapitałowej? Prosimy o podanie konkretnych dat?

Odpowiedź:

Splata pierwszej raty kapitałowej nastąpi do dnia 30 I 2011 r., natomiast splata ostatniej raty kapitałowej nastąpi do dnia 30 XII 2020 r.

Pytanie 16.

W jaki sposób nastąpi uruchomienie przedmiotowego kredytu (na rachunek bieżący lub poprzez zapłatę faktur VAT na rachunki Wykonawców)?

Odpowiedź:

Równe raty, tak jak w specyfikacji i na 30 dzień miesiąca.

Pytanie 17.

Do kiedy Zamawiający przewiduje uruchomienie środków z przedmiotowego kredytu?

Odpowiedź:

Do 26.07.2010r.

Pytanie 18.

Czy do wyliczenia wysokości odsetek od kredytu można przyjąć rzeczywistą liczbę dni w każdym miesiącu oraz bazę 365 dni w roku?

Odpowiedź:

Tak.

**Uczestnicy postępowania przetargowego
na Udzielenie i obsługa kredytu
inwestycyjnego długoterminowego
w wysokości 4.285.000,- złotych**

W odpowiedzi na skierowane pytania do w/w postępowania przetargowego, wyjaśniamy:

Pytanie 1.

Czy na wekslu będzie złożona kontrasygnata Skarbnika Powiatu.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 2.

Czy zapisy umowy kredytowej stanowiącej załącznik nr 3 do SIWZ mogą być zmienione przez Wykonawcę, np. poprzez dopisanie dodatkowych klauzul kredytowych (w tym o konieczności udostępniania przed uruchomieniem kredytu opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, uszczegółowienie zapisów).

Odpowiedź:

Opinia RIO będzie przed podpisaniem umowy.

Pytanie 3.

Czy zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu egzekucji do wysokości 150% kredytu.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 4.

Czy Zamawiający może przedstawić harmonogram wypłat kredytu (w nawiązaniu do par. 2 ust. 1 umowy kredytowej stanowiącej zał. 3 do SIWZ).

Odpowiedź:

Jednorazowa wypłata kredytu.

Pytanie 5.

Czy przed uruchomieniem każdej transzy kredytu Zamawiający będzie przedstawiał wniosek o wypłat wraz z kopiami faktur VAT, rachunków (ewentualnie jakichś innych dokumentów), które będą stanowiły podstawę uruchomienia kredytu? Czy taki warunek może być wpisany do treści umowy kredytowej?

Odpowiedź:

Nie dotyczy w związku z odpowiedzią na pytanie 4.

Pytanie 6.

Czy kredyt będzie przeznaczony na finansowanie nakładów inwestycyjnych netto czy brutto? Jeżeli netto proszę podać źródło finansowania VAT.

Odpowiedź:

Brutto.

Pytanie 7.

Czy Zamawiający może przedłożyć dokładne zestawienie robót (z określeniem ich wartości), które będą przedmiotem finansowania kredytem.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 8.

Jaki jest planowany udział środków własnych w finansowaniu wydatków inwestycyjnych? W jakim czasie będą wniesione – przed czy proporcjonalnie do uruchamianych transz kredytu?

Odpowiedź:

Plan kredytu = 4.285.000 zł w tym :

inwestycje - 3.571.291 zł

remonty- 713709 zł

Inwestycje:

wartość ogółem – 12.899.752 zł

udział własny – 9.328.462 zł

kredytobiorca – 3.571.291.

Remonty:

wartość ogółem – 713.709 zł

kredyt – 713.709 zł

udział własny – 0 zł

Pytanie 9.

Czy kredyt będzie przeznaczony – oprócz finansowania – także na refinansowanie wydatków inwestycyjnych? Czy takie uszczegółowienie może być wniesione do treści umowy kredytowej?

Odpowiedź:

Nie przewiduje się refinansowania.

Pytanie 10.

Na jaki rachunek będą uruchamiane środki z kredytu?

Odpowiedź:

Podany w SIWZ.

Pytanie 11.

Przedmiotem SIWZ jest zaciągnięcie kredytu inwestycyjnego w wysokości 4.285 tys. PLN. Tymczasem Uchwała Budżetowa nr XXVII/212/09 z dnia 23.12.2009 r. a także jej późniejsze zmiany wprowadzone kolejnymi Uchwałami Rady Powiatu nie przewidują zaciągnięcia kredytu inwestycyjnego w wysokości 4.285 tys. PLN. Prosimy o wyjaśnienie.

Odpowiedź:

Uchwała Nr XXX/247/2010 Rady Powiatu Miechowskiego z dnia 28. 04. 2010 r. wyraża zgodę

na zaciągnięcie kredytu do wysokości 4.300.000 zł.

Pytanie 12.

Czy możliwe jest udostępnienie przez Zamawiającego:

- *opinii RIO zatwierdzającej budżet na 2010 r.*
- *opinii RIO zatwierdzającej wykonanie budżetu za 2009 r.*
- *opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na 2010r.*
- *opinii RIO o prawidłowości prognozy kwoty długu*

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 13.

Projekt umowy w par. 12 pkt 2 ust. 2 określa składanie informacji wg wzoru stanowiącego załącznik do Umowy. Czy Zamawiający może udostępnić treść tego załącznika.

Odpowiedź:

Załącznik zostanie opracowany przed podpisaniem umowy.

Pytanie 14.

W pkt 5.4. SIWZ zwarta jest informacja, iż spłata kapitału nastąpi począwszy od 2011 r. w równych ratach miesięcznych, a wysokość rat zostanie ustalona na etapie zawierania umowy. Równocześnie par. 4 pkt 1i 7 projektu Umowy wskazują najpierw na spłatę raty wyrównującej a potem równych rat oraz że w terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia kredytu Bank prześle Kredytobiorcy harmonogram spłaty kredytu. Prosimy o wyjaśnienie tej rozbieżności.

Odpowiedź:

Określa nowy wzór umowy.

Pytanie 15.

Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający przedłoży aktualne zaświadczenie o braku zaległości wobec ZUS i US.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 16.

Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „kalendarz rzeczywisty”?

Odpowiedź:

Pod pojęciem „kalendarz rzeczywisty” rozumie się rzeczywistą ilość dni pozostawiania środków pieniężnych na kontach, przy założeniu, iż rok liczy 365 dni.

Pytanie 17.

Czy przez określenie „miesiąc” w opar. 9 ust. 2 Projektu umowy kredytowej należy rozumieć miesiąc kalendarzowy?

Odpowiedź:

Tak.

**Uczestnicy postępowania przetargowego
na Udzielenie i obsługa kredytu
inwestycyjnego długoterminowego
w wysokości 4.285.000,- złotych**

W odpowiedzi na skierowane pytania do w/w postępowania przetargowego, wyjaśniamy:

Pytanie 1.

Zaświadczenie o nadaniu Powiatowi numeru REGON, aktualne zaświadczenie ZUS i US,

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 2.

Dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli Powiatu do podpisania umowy kredytu i ustanowieniu zabezpieczeń – zaświadczenie o wyborze Starosty oraz dokument powołujący Skarbnika powiatu,

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 3.

Wykaz instytucji, w których JST korzysta z kredytów i/lub pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty).

Odpowiedź:

Aktualna informacja o czynnych zaciągniętych kredytach, pożyczkach oraz udzielonych poręczeniach na dzień 31.05,2010 r.

- 1. Umowa o kredyt nr 020/06/697 z KBS O/Miechów**
Data udzielenia- 27.09,2006 r.
Spłata – 2011 r.
Przeznaczenie – modernizacja i wyposażenie oddziałów Szpitala w Miechowie
Kwota udzielonego kredytu – 250.000 zł
Aktualne zadłużenie – 79173, 00 zł
- 2. Umowa o kredyt nr BKI-PLN-CBKGD-07-000062 z Nordea Bank Polska S.A. W Gdyni**
Data udzielenia – 14,06,2007 r.
Spłata – 2017 r.
Przeznaczenie – modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 2610000 zł
Aktualne zadłużenie – 1979250,00
- 3. Umowa o kredyt nr 15/05/1313 z BGK O/Kraków.**
Data udzielenia – 14.11.2005 r.
Spłata – 2015 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco

- Kwota udzielonego kredytu – 3495000 zł**
Aktualne zadłużenie – 1967001,00 zł
4. **Umowa o kredyt nr 020/08/594 z KBS O/Miechów.**
Data udzielenia – 30.09.2008 r.
Splata – 2018 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 995500 zł
Aktualne zadłużenie – 854488,00 zł
5. **Umowa o kredyt nr 676/2009/00001642/00 z ING Bank Śląski S.A>**
Data udzielenia – 29.09.2009 r.
Splata – 2019 r.
Przeznaczenie - modernizacja dróg powiatowych
Zabezpieczenie – weksel in blanco
Kwota udzielonego kredytu – 5121419 zł
Aktualne zadłużenie – 4089368,55 zł

Pytanie 4.

Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Powiatem Miechowskim (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP) wraz ze sprawozdaniami finansowymi za 2009 r. - w szczególności bilans oraz rachunek zysków i strat, w tym dane finansowe Szpitala Powiatowego św. Anny w Miechowie za 2008-2009 r.

Odpowiedź:

Brak powiązań kapitałowych i organizacyjnych z Powiatem Miechowskim.

Uchwała Zarządu Powiatu Nr 131/342/10 z dnia 15 .06 .2010 r. - bilans skonsolidowany Szpitala Powiatowego Św. Anny w Miechowie.

Bilans z wykonania budżetu powiatu miechowskiego oraz bilans jednostki budżetowej znajdują się w załączniku.

Pytanie 5.

Opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetowego oraz prawidłowości prognozy kwoty długu.

Odpowiedź:

Opinia RIO będzie przed podpisaniem umowy.

Pytanie 6

Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 7.

Opinie RIO z wykonania budżetu za 2008 i 2009 r.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 8.

Sprawozdania finansowe z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata obrachunkowe – za 2008 i 2009

oraz I kwartał 2010 r. w ujęciu szczegółowym i zbiorczym – Rb-27S, Rb-28S oraz Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N),

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 9.

Informacja o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach,

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 10.

Uchwała Rady Powiatu Miechowskiego w sprawie zaciągnięcia wnioskowanego kredytu.

Odpowiedź:

Jest.

Pytanie 11.

Czy Zamawiający korzysta/korzystał z wykupu wierzytelności?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 12.

Czy Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę na wekslu stanowiącym zabezpieczenie spłaty kredytu udzielonego JST.

Odpowiedź:

Tak.

**Uczestnicy postępowania przetargowego
na Udzielenie i obsługa kredytu
inwestycyjnego długoterminowego
w wysokości 4.285.000,- złotych**

W odpowiedzi na skierowane pytania do w/w postępowania przetargowego, wyjaśniamy:

Pytanie 1.

Czy par. 4 ust. 1 załączonego projektu umowy (z uwagi na fakt, że luty ma 28 lub 29 dni), możliwa jest zmiana zapisu określającego termin spłaty rat, tzn. zmiana sformułowania z: „do 30-ego każdego m-ca” na: „do ostatniego dnia każdego miesiąca”?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 2.

W jakim trybie miała by być zmieniana stawka dotycząca zadłużenia przeterminowanego wyszczególniona w par. 5 ust. 2 załączonego projektu umowy.

Odpowiedź:

Określa regulamin banku.

Pytanie 3.

Czy możliwe jest przedłożenie (teraz czy przed podpisaniem umowy kredytowej) uchwały Zarządu Powiatu w sprawie wystawienia weksla jako zabezpieczenie kredytu.

Odpowiedź:

Przed podpisaniem umowy.

Maria Sztuk
Sekretarz Powiatu Miechowskiego

Umowa Nr.....

Zawarta pomiędzy :

Powiatem Miechowskim z siedzibą w Miechowie przy ul. Raclawickiej 12, 32-200 Miechów, reprezentowanym przez Zarząd Powiatu, w imieniu którego działają:

1.....

2.....

zwanym dalej „Kredytobiorcą”,

a

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy kredytu inwestycyjno- remontowego w kwocie..... (słownie złotych.....), na okres od dnia do dnia..... na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Kredyt przeznaczony jest na remonty i inwestycje na drogach powiatowych oraz na dokończenie budowy sali gimnastycznej.

§ 2

Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy w rachunku kredytowym nr
od dnia następnego po podpisaniu umowy.

1. Kredytobiorca zastrzega sobie możliwość niewykorzystania pełnej kwoty kredytu bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje z tytułu:
 - 1) udzielenia kredytu, stanowiącą % kwoty kredytu, tj zł
 - 2) rozpatrzenie wniosku o kredyt, w wysokości zł.
3. Za inne czynności związane z udzielonym kredytem, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych, obowiązującą w dniu wykonywania czynności, w tym z tytułu:
 - 1) wysyłania do Kredytobiorcy monitów wzywających do dobrowolnej spłaty zadłużenia przeterminowanego,
 - 2) czynności windykacyjnych,
 - 3) pozostałych czynności.
4. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji w czasie trwania umowy. Zmiana może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
 - 1) zmiany sytuacji gospodarczej kraju,
 - 2) zmiany wewnętrznych kosztów obsługi klientów przez Bank,
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywanej czynności,

- 4) zmiany wynikającej z dostosowania oferty Banku do ofert konkurencyjnych,
- 5) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa związanych z funkcjonowaniem Banku.
5. Warunkiem postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy jest:
 - 1) ustanowienie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, o którym mowa w § 3 ust. 1,
 - 2) złożenie oświadczenia, o którym mowa w § 3 ust. 3,
 - 3) wpłaceniu należnej prowizji.
6. Bank może odstąpić od niniejszej umowy i odmówić postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy środków pieniężnych, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu lub jego kolejnej transzy:
 - a) sytuacja ekonomiczno-finansowa Kredytobiorcy uległa znacznemu pogorszeniu,
 - b) stwierdzono, że dokumenty i informacje, na podstawie których zawarto niniejszą umowę zawierają nierzetelne dane,
 - c) powstały inne okoliczności nieznane Bankowi, które stwarzają zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu.

§ 3

1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu stanowi:
 - 1) weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,**
2. Dokumenty związane z ustanowieniem prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.
- 3. Kredytobiorca zobowiązuje się do złożenia pisemnego oświadczenia o poddaniu się egzekucji w razie niespłacenia zobowiązań wynikających z umowy. Oświadczenie to stanowi integralną część niniejszej umowy.**

§ 4

1. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu w ratach miesięcznych w wysokości po do **30-go** każdego miesiąca począwszy od, z zastrzeżeniem ust. 3-7. Kredytobiorca dokona spłaty kredytu zgodnie z harmonogramem spłat stanowiącym integralną część niniejszej umowy.
2. Spłata kredytu następuje na rachunek nr prowadzony przez Bank.
3. Za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust.2.
4. W przypadku, gdy termin spłaty kredytu określony w ust. 1 upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla banku, uważa się że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.
5. Wysokość i termin spłaty kredytu, określone w ust. 1 mogą być – w szczególnym uzasadnionym przypadku – zmienione w drodze aneksu do umowy na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności.
6. W przypadku złożenie wniosku, o którym mowa w ust. 5 w terminie późniejszym niż określony w ust. 5, obowiązuje termin spłaty/ obowiązują terminy spłaty kredytu zgodnie z ust. 1.
7. W terminie 14 dni roboczych od daty uruchomienia kredytu Bank prześle Kredytobiorcy harmonogram spłaty kredytu

§ 5

1. Niespłacenie przez kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłacenie ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej i wynoszącej na dzień podpisania umowy.....% w stosunku rocznym. Postanowienia § 10 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.

§ 6

O niespłaceniu raty kredytu i/lub odsetek w terminie wynikającym z umowy lub spłaceniu ich w niepełnej wysokości, Bank zawiadamia listem poleconym, w ciągu 10 dni, od daty powstania zaległości Kredytobiorcę – wzywając do natychmiastowej zapłaty, w terminie wyznaczonym w zawiadomieniu.

§ 7

1. Wpłaty dokonywane na rachunek określony w § 4 ust. 2 zalicza się w pierwszej kolejności na spłatę wszelkich kosztów związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, bieżących odsetek umownych, zadłużenia przeterminowanego i kredytu.
2. Nadpłatę rozlicza się poprzez jej zaliczenie na spłatę całości lub części najbliższej raty kredytu zgodnie z § 4 ust. 1.

§ 8

W przypadku braku spłaty kredytu w terminie o którym mowa w § 4 ust. 1. Bank może przystąpić do czynności windykacyjnych, polegających na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Banku poprzez realizację prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, określonego w § 3.

§ 9

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w wysokości wynoszącej w dniu zawarcia umowy % w stosunku rocznym, składającej się ze stałej marży w wysokości..... punktów procentowych oraz **zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M** ustalonej jako **jednomiesięczny depozyt według notowania na dwa dni robocze przed początkiem miesiąca kalendarzowego**, wynoszącej w dniu zawarcia umowy.... punktów procentowych.
2. Stawka opublikowana obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, tj pierwszy dzień miesiąca, do ostatniego dnia okresu, tj ostatniego dnia miesiąca.

§ 10

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do **ostatniego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania**, począwszy od dnia.....
2. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego jego spłatę.
3. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się kalendarz rzeczywisty.
4. Postanowienia § 4 ust. 2-6 stosuje się odpowiednio.

§ 11

Splata kredytu i odsetek będzie następować przelewem na rachunek NR

§ 12

1. W czasie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się przedstawić informacje i dokumenty niezbędne Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiającej kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu.
2. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:
 - 1) **przedstawiania na żądanie Banku dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem, o którym mowa w § 1 ust. 2,**
 - 2) składania w Banku: informacji wg. Wzoru stanowiącego załącznik do umowy, w okresach zgodnych z terminami sprawozdawczości, lub podejmowania uchwał, tj:
 - a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie za każdy kwartał.
 - b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za każdy kwartał,
 - c) opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej o wykonaniu budżetu za I półrocze i za rok budżetowy,
 - d) uchwałę rady w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego,oraz innych niezbędnych dokumentów, opinii bankowych, planów, bieżących sprawozdań finansowych i informacji,
 - 3) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację prawną, ekonomiczną i finansową, w tym:
 - a) powiadamianie Banku o ubieganiu się o kredyt lub gwarancję w innym banku albo o zamiarze udzielenia poręczenia, sprzedaży posiadanego majątku lub jego obciążenia na rzecz osób trzecich w formie ustanowienia hipoteki, zastawu bądź przewłaszczenia
 - b) powiadamianie Banku o każdej zmianie adresu siedziby Kredytobiorcy lub miejsca prowadzenia działalności, osób uprawnionych do reprezentowania Kredytobiorcy w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - 4) umożliwienia pracownikom Banku badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną: sytuacji prawnej, ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, realnej wartości ustanowionego prawnego zabezpieczenia oraz wykorzystania kredytu zgodnie z przeznaczeniem.
3. Nie zawiadomienie Banku o zmianach, o których mowa w ust. 2 pkt. 3 lit. b spowoduje, że oświadczenia i zawiadomienia Banku kierowane do Kredytobiorcy według danych przedłożonych Bankowi, będą uważane za skutecznie doręczone.

§ 13

1. Bank zastrzega sobie prawo do wstrzymywania wypłaty kredytu, w przypadku:
 - 1) pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy,
 - 2) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek,
 - 3) zmniejszenia wartości zabezpieczenia,
 - 4) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia,
 - 5) innego istotnego naruszenia przez Kredytobiorcę warunków niniejszej umowy.

2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1 następuje do czasu złożenia przez Kredytobiorcę wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Bank.
3. W przypadku, gdy w którymkolwiek roku kredytowania, obciążenie budżetu Kredytobiorcy spłatami kredytów i innych zobowiązań przekracza 12% planowanych dochodów, Bank może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

§ 14

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej bank może:
 - obniżyć kwotę przyznanego kredytu
 - zażądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu
 - wypowiedzieć umowę kredytu
2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni.
3. O dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego.
4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2 liczony jest od następnego dnia po doręczeniu zawiadomienia o wypowiedzeniu kredytu, przy czym za datę doręczenia zawiadomienia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Bank u adres Kredytobiorcy.
5. Po upływie wypowiedzenia umowy kredytu Kredytobiorca jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Bank za okres korzystania z kredytu.

§ 15

1. Zmiana warunków umowy wymaga formy pisemnej, z wyłączeniem zmiany oprocentowania kredytu, o której mowa w § 9 oraz zmiany oprocentowania zadłużenia przeterminowanego, o której mowa w § 5.
2. Zmiany warunków niniejszej umowy na wniosek Kredytobiorcy, mogą być dokonywane pod warunkiem:
 - 1) złożenia przez kredytobiorcę w Banku pisemnego wniosku o dokonanie zmian wraz z uzasadnieniem, nie później niż 30 dni roboczych, z zastrzeżeniem § 4 ust. 5, przed wnioskowanym terminem wprowadzenia tych zmian,
 - 2) zaakceptowaniu wniosku przez Bank.

§ 16

Bank informuje o możliwości udostępnienia danych gromadzonych w systemie Międzybankowej Informacji Gospodarczej - Bankowy rejestr, prowadzony przez Związek Banków Polskich, biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie Ustawy z dnia 14 lutego 2003 r o udostępnieniu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50, poz. 424 z późn. zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonym.

§ 17

Kredytobiorca oświadcza, że wszystkie dane i informacje zawarte we wniosku o kredyt i dokumentach dołączonych do wniosku są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Do daty zawarcia niniejszej umowy nie nastąpiły w tych danych żadne zmiany.

§ 18

Umowa niniejsza wygasa z dniem całkowitej spłaty zobowiązań z tytułu kredytu.

§ 19

Do spraw nie uregulowanych w niniejszej umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego i Kodeksu cywilnego.

§ 20

Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów mogących wyniknąć na tle niniejszej umowy jest sąd miejsca siedziby Banku.

§ 21

Umowa została sporządzona w dwóch jednakowo brzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

.....
Za Powiat

.....
Za Bank

Kontrasynata Skarbnika/Głównego Księgowego JST

.....
(pieczęć i podpis)

Potwierdzam tożsamość osób składających podpisy w imieniu Kredytobiorcy w mojej obecności

.....
(podpis pracownika Banku)

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej ul. Raclawicka 12 32-200 MIECHÓW	BILANS jednostki budżetowej	Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Krakowie
		Data: 22 KW 2010 Nr: 91 Wysłać bez pisma przewodniego 3865B4C3B29AF728
Numer identyfikacyjny REGON 299943400	sporządzony na dzień 31-12-2009 r.	

AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
A Aktywa trwałe	32 511 456,22	47 300 075,01	A Fundusz	31 791 685,46	46 624 368,19
A.I Wartości niematerialne i prawne	29 621,36	28 803,76	A.I Fundusz jednostki	24 352 758,43	30 186 080,16
A.II Rzeczowe aktywa trwałe	32 481 834,86	47 271 271,25	A.II Wynik finansowy netto	7 438 927,03	16 438 288,03
A.II.1 Środki trwałe	30 787 789,23	40 357 069,42	A.II.1.1 Zysk netto (+)	42 551 831,25	53 613 664,12
A.II.1.1 Grunty	3 399 224,72	3 361 156,16	A.II.1.2 Strata netto (-)	-35 112 904,22	-37 175 376,09
A.II.1.2 Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	26 125 129,00	36 028 281,42	A.III Nadwyżka środków obrotowych (-)	0,00	0,00
A.II.1.3 Urządzenia techniczne i maszyny	738 243,69	607 189,70	A.IV Odpisy z wyniku finansowego (-)	0,00	0,00
A.II.1.4 Środki transportu	483 218,23	289 200,98	A.V Fundusz mienia zlikwidowanych jednostek	0,00	0,00
A.II.1.5 Inne środki trwałe	41 973,59	71 241,16	A.VI Inne	0,00	0,00
A.II.2 Inwestycje rozpoczęte (środki trwałe w budowie)	1 694 045,63	6 914 201,83	B Fundusz celowe	552 147,61	507 188,90
A.II.3 Środki przekazane na poczet inwestycji	0,00	0,00	B 1.1 Terenowy Fundusz Ochrony Gruntów Rolnych	0,00	0,00
A.III Należności długoterminowe	0,00	0,00	B 1.2 Wojewódzki Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	0,00	0,00
A.IV Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	B 1.3 Fundusz Socjalny Wsi	0,00	0,00
A.IV.1.1 Akcje i udziały	0,00	0,00	B.1.4 Powiatowy Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	497 144,85	507 188,90
A.IV.1.2 Papiery wartościowe długoterminowe	0,00	0,00	B.1.5 Gminny Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	0,00	0,00
A.IV.1.3 Inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	B 1.6 Powiatowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	55 002,76	0,00
A.V Wartość mienia zlikwidowanych jednostek	0,00	0,00	B 1.7 Gminny Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,00	0,00

SKARBNIK POWIATU

(główny księgowy)

BeSTia

2010-03-31

(rok, miesiąc, dzień)

3865B4C3B29AF728

WIZ STAROSTY

Stanisław Petrzyk
Wiceprezydent Powiatu

B Aktywa obrotowe	4 407 001,21	4 788 860,70	C Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
B.I Zapasy	602 478,48	584 492,71	D Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	4 574 624,36	4 957 378,62
B.I.1.1 Materiały	571 928,96	540 107,19	D I Zobowiązania krótkoterminowe	3 970 642,84	4 248 354,72
B.I.1.2 Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	D I.1 1 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	90 995,67	92 610,17
B.I.1.3 Produkty gotowe	0,00	0,00	D.I.1 2 Zobowiązania według budżetów	6 047,56	781,00
B.I.1.4 Towary	30 549,52	44 385,52	D.I 1.3 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	327 342,88	377 703,31
B.II Należności krótkoterminowe	872 212,13	1 193 701,79	D.I 1.4 Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	1 366 149,92	1 503 980,55
B.II.1.1 Należności z tytułu dostaw i usług	31 920,72	13 782,90	D.I 1.5 Pozostałe zobowiązania	547 268,33	591 324,50
B.II.1.2 Należności od budżetów	0,00	6,00	D.I.1.6 Sumy obce (depozytowe, zabezpieczenie wykonania umów)	1 632 838,48	1 681 955,19
B.II.1.3 Należności z tytułu ubezpieczeń społecznych	0,00	11,47	D I.1.7 Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych	0,00	0,00
B.II 1.4 Pozostałe należności	840 291,41	1 179 901,42	D I 1 8 Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
B.II.1.5 Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych	0,00	0,00	D II Fundusze specjalne	603 981,52	709 023,90
B.III Środki pieniężne	2 889 842,25	2 984 401,25	D II.1.1 Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	603 981,52	709 023,90
B.III.1.1 Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00	D.II.1.2 Inne fundusze	0,00	0,00
B.III.1.2 Środki pieniężne na rachunkach bankowych	2 889 826,17	2 984 397,82	E Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B.III.1.3 Inne środki pieniężne	16,08	3,43	E I Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
B.IV Krótkoterminowe papiery wartościowe	0,00	0,00	E II Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B.V Rozliczenia międzyokresowe	42 468,35	26 264,95	F Inne pasywa	0,00	0,00
C Inne aktywa	0,00	0,00			
Suma aktywów	36 918 457,43	52 088 935,71	Suma pasywów	36 918 457,43	52 088 935,71

A. Objasnienie - wykazane w bilansie wartości aktywów trwałych i obrotowych są pomniejszone odpowiednio o umorzenie i odpisy aktualizujące.

B. Informacje uzupełniające istotne dla rzetelności i przejrzystości sytuacji finansowej i majątkowej:

SKARBNIK POWIATU

(główny księgowy)

2010-03-31

(rok, miesiąc, dzień)

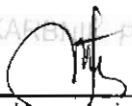
WIZ STAROSTY

Stanisław Pietrzyk
WICESTAROSTA

(kierownik jednostki)

Symbol	Opis	Wartość
1	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	496 153,21
2	Umorzenie środków trwałych	15 542 566,84
3	Umorzenie pozostałych środków trwałych i wyposażenia	5 985 896,14
4	Odpisy aktualizujące należności	22 940,75

SKARBNIK POWIATU


 (główny księgowy)

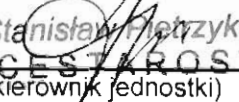
BeSTia

2010-03-31

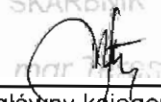
(rok, miesiąc, dzień)

3865B4C3B29AF728

WIZ STAROSTY


 Stanisław Fichczyk
 WICESTAROSTA
 (kierownik jednostki)

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej ul. Raclawicka 12 32-200 MIECHÓW	Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) Sprawozdanie łączne jednostek budżetowych sporządzony na na dzień 31-12-2009 r.	Agencja Izba Obrachunkowa Regionalna Izba Obrachunkowa w Krakowie Data 22. KWI. 2010	
Numer identyfikacyjny REGON 299943400		Wysłać bez pisma przewodniego Nr 5D0C725EE59EB30C podpis 	
		Stan na koniec roku poprzedniego	Stan na koniec roku bieżącego
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	44 580 596,89	55 778 389,53	
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 232 024,17	2 291 200,90	
1. w tym: dotacje zaliczane do przychodów (podmiotowe, przedmiotowe, na pierwsze wyposażenie w środki obrotowe)	0,00	0,00	
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenia - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-370,13	1 459,68	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	
V. Pozostałe dochody budżetowe	42 348 942,85	53 485 728,95	
B. Koszty działalności operacyjnej	39 146 982,54	41 562 601,70	
I. Amortyzacja	1 600 388,06	1 650 414,07	
II. Zużycie materiałów i energii	4 354 031,40	4 071 914,81	
III. Usługi obce	4 335 549,99	4 328 843,73	
IV. Podatki i opłaty	112 216,69	89 281,36	
V. Wynagrodzenia	21 912 935,89	23 695 564,77	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia dla pracowników	4 768 447,48	5 141 243,25	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	424 779,06	515 165,41	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	
IX. Udzielone dotacje	0,00	0,00	
X. Inne świadczenia finansowane z budżetu	1 601 980,36	2 034 021,29	
XI. Pozostałe obciążenia	36 653,61	36 153,01	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	5 433 614,35	14 215 787,83	
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 184 515,48	2 474 166,97	
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	8 457,50	3 442,50	
II. Dotacje	0,00	0,00	
III. Pokrycie amortyzacji	1 600 388,06	1 650 414,07	
IV. Inne przychody operacyjne	575 669,92	820 310,40	


 (główny księgowy)

2010-03-31

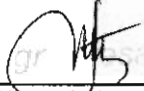
(rok, miesiąc, dzień)

WIZ STAROSTY

 Stanisław Pietrzyk
 WICESTAROSTA
 (kierownik jednostki)

E.	Pozostałe koszty operacyjne	20 863,00	27 137,55
I.	Koszty inwestycji finansowanych ze środków własnych zakładów budżetowych i dochodów własnych jednostek budżetowych	0,00	0,00
II.	Pozostałe koszty operacyjne	20 863,00	27 137,55
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	7 597 266,83	16 662 817,25
G.	Przychody finansowe	205 471,76	137 605,82
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
II.	Odsetki	205 471,76	137 605,82
III.	Inne	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	363 811,56	362 135,04
I.	Odsetki	363 811,56	362 135,04
II.	Inne	0,00	0,00
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G - H)	7 438 927,03	16 438 288,03
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I. - J.II.)	0,00	0,00
I.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K.	Zysk (strata) brutto (I +- J)	7 438 927,03	16 438 288,03
L.	Podatek dochodowy	0,00	0,00
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) oraz nadwyżki środków obrotowych	0,00	0,00
N.	Zysk (strata) netto (K - L - M)	7 438 927,03	16 438 288,03

SKARBNIK POWIATU


(główny księgowy)

2010-03-31

(rok, miesiąc, dzień)

WIZ STAROSTY


(Wiceburmistrz)

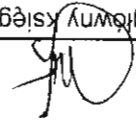
		Stan na koniec roku poprzedniego	Stan na koniec roku bieżącego
I.	Fundusz jednostki na początku okresu (BO)	58 500 035,61	24 352 758,43
II.	Zwiększenie funduszu (z tytułu)	52 633 302,25	105 810 721,74
II.1.	Zysk bilansowy za rok ubiegły	2 083 967,71	42 551 831,25
II.2.	Zrealizowane wydatki budżetowe	45 768 088,41	60 119 226,81
II.3.	Dotacje, środki na inwestycje, odpisy z wyniku finansowego na inwestycje	0,00	0,00
II.4.	Aktualizacja środków trwałych	0,00	0,00
II.5.	Nieodpłatnie otrzymane środki trwałe i inwestycje	2 155 543,88	3 020 804,67
II.6.	Aktywa przejęte od zlikwidowanych (połączonych) jednostek	0,00	0,00
II.7.	Środki obrotowe otrzymane w ramach centralnego zaopatrzenia	0,00	0,00
II.8.	Pozostałe odpisy z wyniku finansowego za rok bieżący	0,00	0,00
II.9.	Inne zwiększenia	2 625 702,25	1 18 859,01
III.	Zmniejszenia funduszu jednostki (z tytułu)	86 780 579,43	99 977 400,01
III.1.	Strata za rok ubiegły	32 988 766,00	35 112 904,22
III.2.	Zrealizowane dochody budżetowe	45 259 766,80	56 377 117,23
III.3.	Rozliczenie wyniku finansowego i środków obrotowych za rok ubiegły	0,00	0,00
III.4.	Dotacje i środki na inwestycje	3 760 668,79	3 747 888,28
III.5.	Pokrycie amortyzacji	1 600 388,06	1 650 414,07
III.6.	Aktualizacja środków trwałych	0,00	0,00
III.7.	Wartość sprzedanych i nieodpłatnie przekazanych środków trwałych i inwestycji	1 826 436,55	2 921 801,07
III.8.	Pasywa przejęte od zlikwidowanych (połączonych) jednostek	0,00	0,00
III.9.	Środki obrotowe przekazane w ramach centralnego zaopatrzenia	0,00	0,00
III.10.	Inne zmniejszenia	1 344 553,23	167 275,14
IV.	Fundusz jednostki na koniec okresu (BZ) (poz. I+II-III)	24 352 758,43	30 186 080,16
V.	Wynik finansowy netto za rok bieżący (+,-)	7 438 927,03	16 438 288,03
V.1.	Zysk netto	42 551 831,25	53 613 664,12

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej
 ul. Raclawicka 12
 32-200 MIECHÓW
 Numer identyfikacyjny REGON
299943400

Zestawienie zmian w funduszu jednostki
 Sprawozdanie łączne jednostek
 budżetowych
 sporządzone na
 na dzień 31-12-2009 r.

Adresat:
 Regionalna Izba Obrachunkowa w
 Mielcu
 Data: 22.03.2010
 Wyszac bez listu przewodniego
 podpis: EE6E324D67E37099





strata netto (-)	-35 112 904,22	-37 175 376,09
Nadwyżka dochodów własnych jednostek budżetowych, nadwyżka środków obrotowych zakadków budżetowych, odpisy z wyniku finansowego gospodarstw pomocniczych jednostek budżetowych	0,00	0,00
Fundusz (poz. IV+, V-VI)	31 791 685,46	46 624 368,19

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej ul. Raclawicka 12 32-200 MIECHÓW	BILANS z wykonania budżetu państwa, jednostki samorządu terytorialnego Powiat miechowski sporządzony na dzień 31-12-2009 r.	Regionalna Izba Obrachunkowa Adresat, Krakowie
		Data 30. KWI. 2010 Regionalna Izba Obrachunkowa w Krakowie
Numer identyfikacyjny REGON 299943400		Nr Wyśłać bez pisma przewodniego podpis D1BE50229D6F19F5
		

AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I Środki pieniężne	3 210 944,35	2 953 583,47	I Zobowiązania	6 424 445,65	9 944 461,88
I 1 Środki pieniężne	3 210 944,35	2 953 583,47	I 1 Zobowiązania finansowe	6 407 122,37	9 941 993,69
I.1.1 Środki pieniężne budżetu	3 210 944,35	2 877 851,23	I 1.1 Krótkoterminowe (do 12 miesięcy)	924 689,68	1 423 880,56
I.1.2 Środki pieniężne funduszy pomocowych	0,00	75 732,24	I 1.2 Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	5 482 432,69	8 518 113,13
I.1.3 Pozostałe środki pieniężne	0,00	0,00	I.2 Zobowiązania wobec budżetów	17 258,78	2 402,69
II Należności i rozliczenia	122 012,08	108 762,76	I 3 Pozostałe zobowiązania	64,50	65,50
II.1 Należności finansowe	0,00	0,00	II Aktywa netto budżetu	-4 762 385,22	-8 647 684,65
II.1.1 Krótkoterminowe (do 12 miesięcy)	0,00	0,00	II.1 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) wykonania budżetu	-674 732,54	-3 885 299,43
II.1.2 Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0,00	0,00	II 1 1 Nadwyżka budżetu (+)	0,00	0,00
II.2 Należności od budżetów	122 012,08	108 762,76	II.1.2 Niedobór budżetu (-)	-1 040 317,82	-3 961 191,87
II.3 Pozostałe należności i rozliczenia	0,00	0,00	II 1 3 Niewykonane wydatki (-)	0,00	0,00
III Inne aktywa	0,00	0,00	II 1 4 Wynik na funduszach pomocowych (+,-)	365 585,28	75 892,44
			II 2 Wynik na operacjach niekasowych (+,-)	0,00	0,00
			II 3 Rezerwa na niewygasające wydatki	0,00	0,00
			II 4 Fundusze pomocowe (bez pozycji 1 4)	-365 745,48	-160,20
			II 5 Środki z prywatyzacji	0,00	0,00
			II.6 Skumulowana nadwyżka lub niedobór na zasobach budżetu (+,-)	-3 721 907,20	-4 762 225,02
			III Inne pasywa	1 670 896,00	1 765 569,00

SKARBNIK POWIATU

mgr Teresa Florek

(główny księgowy budżetu państwa, skarbnik)

BeSTia

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Dariusz Marzec

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Marek Boligłowa

WICESTAROSTA STAROSTA

Stanisław Pietrzyk Mieczysław Bertek

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Marian Gamrat

Suma aktywów	3 332 956,43	3 062 346,23	Suma pasywów	3 332 956,43	3 062 346,23

Informacje uzupełniające:

Symbol	Opis	Wartość
1	Udzielone poręczenia dla Szpitala Sw. Anny	1 346 078,19

SKARBNIK POWIATU

mgr Teresa Florek

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Dariusz Marczewski

WICESTAROSTA

Stanisław Pietrzyk

STAROSTA

Mieczysław Bertek

2010-03-31

(główny księgowy budżetu państwa, skarbnik)

rok, miesiąc, dzień Członek Zarządu (minister, członek Zarządu)

BeSTia

D1BE50229D6F19F5

Powiatu Miechowskiego

Powiatu Miechowskiego

Marek Boligłowa

Marian Gamrat

**OBJAŚNIENIA
DO BILANSU POWIATU MIECHOWSKIEGO
ZA 2009R**

AKTYWA (stan na koniec roku)

I. ŚRODKI PIENIĘŻNE OGÓŁEM:	2 953 583,47zł
w tym	
1. Środki pieniężne budżetu	2 953 583,47zł
• Środki pieniężne na rachunku bankowym powiatu	2 877 851,23zł
Środki pieniężne Leonardo da Vinci	75 732,24zł
II. NALEŻNOŚCI I ROZLICZENIA	108 762,76zł
1. Należności od budżetów (udział w podatku za m-c XII/2009)	108 762,76
w tym:	
Udział powiatu w PDOF za m-c XII/2009 należność od MF	108 096,00zł
Udział powiatu w PDOP za m-c XII/2009 należność od US	666,76zł

AKTYWA OGÓŁEM

3 062 346,23zł

WICESTAROSTA

Stanisław Pietrzyk

STAROSTA

Mieczysław Bertek

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Dariusz Marczewski

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Marian Gamrat

Członek Zarządu
Powiatu Miechowskiego

Marek Boligłowa

SKARBNIK POWIATU

mgr Teresa Florek

PASYWA (stan na koniec roku)

I. ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM:	9 944 461,88zł
<i>Zobowiązania finansowe</i>	9 941 993,69zł
Kredyty krótkoterminowe (część kredytu długoterminowego płatna w 2010r) 1423 880,56zł	
Kredyt Bank Gospodarstwa Krajowego	357 636,00zł
Kredyt Krakowski Bank Spółdzielczy I	50 004,00zł
Kredyt Nordea Bank	261 000,00zł
Kredyt Krakowski Bank Spółdzielczy III	99 552,00zł
ING Bank	512 141,88zł
Pożyczka WFOŚiGW I	66 666,68zł
Pożyczka WFOŚiGW II	45 520,00zł
Pożyczka WFOŚiGW III	31 360,00zł
Kredyty długoterminowe (część kredytu płatna po roku 2010) 8 518 113,13zł	
Kredyt Bank Gospodarstwa Krajowego	1 758 380,00zł
Kredyt Krakowski Bank Spółdzielczy I	50 004,00zł
Kredyt Nordea Bank	1 827 000,00zł
Kredyt Krakowski Bank Spółdzielczy III	796 416,00zł
ING Bank	3 790 619,12zł
Pożyczka WFOŚiGW I	50 000,01zł
Pożyczka WFOŚiGW II	120 254,00zł
Pożyczka WFOŚiGW III	125 440,00zł
<i>Pozostałe zobowiązania:</i>	2 468,19zł
• Oplata ewidencyjna za m-c XII/2009 przekazana do MSWiA w styczniu 2010r	65,50zł
Nadpata US Łódz.	0,07zł
Dotacje które zostały zwrócone do Urzędu Wojewódzkiego w 2010r	2 402,62zł
R.75045 - 0,26	
R.70005 - 44,16	
R.85202 - 5,57	
R.85395 - 2352,63	
II. AKTYWA NETTO BUDŻETU	-8 647 684,65zł
<i>1. Nadwyżka lub niedobór wykonania budżetu</i>	- 3 885 299,43zł
• Niedobór budżetu	- 3 961 191,87zł
• Wynik na funduszach pomocowych	75 892,44zł
<i>2. Fundusze pomocowe</i>	- 160,20zł
<i>3. skumulowana nadwyżka budżetu z lat ubiegłych</i>	-4 762 225,02zł
III. INNE PASYWA	1 765 569,00zł
• subwencja oświatowa na styczeń 2010r	1 588 569,00zł
• dotacja na styczeń 2010r R. 75411 §2110	177 000,00zł
PASYWA OGÓŁEM	3 062 346,23zł

SKARBNIK POWIATU
mgr Teresa Florek