

ZESTAWIENIE PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

KOREKTA

Wyszczególnienie	Wykonanie 2007 rok	Wykonanie 2008 rok	Plan 3 kw. 2009 roku	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
I. Dochody bieżące z tego:	65 505 494	70 781 538	73 393 442	74 850 221	81 580 000	88 340 000	92 960 000	99 300 000	105 420 000	106 800 000	107 420 000	109 100 000	111 150 000	0
1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	46 735 806,0	51 209 550	53 249 876	54 755 185	56 800 000	62 210 000	64 600 000	69 500 000	71 500 000	71 800 000	72 120 000	73 100 000	74 250 000	0
1.2. Subwencja z budżetu państwa	10 625 055	11 851 839	11 993 743,0	12 090 418	14 600 000	16 000 000	18 000 000	19 000 000	23 000 000	23 600 000	23 400 000	23 600 000	24 000 000	0
1.3. Dotacje celowe na zadania bieżące	8 140 541,0	7 678 124	7 949 823	8 004 618	8 600 000	9 030 000	9 500 000	10 000 000	10 500 000	11 000 000	11 500 000	12 000 000	12 500 000	0
1.4. Środki unijne i inne zagr. na zadania bież.	4 092	42 025	200 000	0	1 580 000	1 100 000	860 000	800 000	420 000	400 000	400 000	400 000	400 000	0
2. Dochody majątkowe z tego:	5 270 886	24 205 555	10 439 143	13 350 139	22 011 600	16 020 000	12 203 507	11 000 000	8 310 000	7 120 000	6 330 000	5 540 000	4 350 000	0
2.1. dochody z majątku	2 153 908	19 452 330	5 030 000	7 030 000	7 730 000	8 520 000	8 000 000	10 700 000	8 000 000	6 800 000	6 000 000	5 200 000	4 000 000	0
w tym: dochody ze sprzedaży majątku (§§ 077, 078, 087)	2 149 942	19 409 364	5 000 000	7 000 000	7 700 000	8 500 000	7 550 000	10 000 000	8 000 000	6 000 000	1 800 000	5 000 000	3 500 000	0
2.2. dotacje na inwestycje	520 447	363 303	2 564 143	250 000	270 000	300 000	290 000	300 000	310 000	320 000	330 000	340 000	350 000	0
2.3 Środki unijne i inne zagraniczne na inwest.	2 596 531	4 389 922	2 845 000	6 070 139	14 011 600	7 200 000	3 913 507	x	x	x	x	x	x	x
I. Ogółem dochody (1+2)	70 776 380	94 987 093	83 832 585	88 200 360	103 591 600	104 360 000	105 163 507	110 300 000	113 730 000	113 920 000	113 750 000	114 640 000	115 500 000	0
4. Wydatki bieżące	60 870 807	68 639 846	80 596 267	81 665 622	77 000 000	75 000 000	80 000 000	83 255 916	85 639 484	86 461 259	87 678 658	88 584 444	89 388 889	0
w tym: - w tym: - potencjalne spłaty poręczenia(enh) * wraz z odsetkami	0	0	22 903	146 333	687 536	930 783	911 532	867 236	544 700	0	0	0	0	0
- odsetki od kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	615 649	1 784 006	2 539 311	1 837 573	2 089 573	1 732 102	1 381 312	1 042 550	727 752	469 324	273 708	142 049	40 023	0
- odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Wydatki majątkowe	15 652 586	10 816 037	27 120 950	22 205 287	27 000 000	22 980 310	19 000 000	21 000 000	23 000 000	23 600 000	23 600 000	24 000 000	25 000 000	0
II. Ogółem wydatki (4+5)	76 523 393	79 455 883	107 717 217	103 870 909	104 000 000	97 980 310	99 000 000	104 255 916	108 639 484	110 061 259	111 278 658	112 584 444	114 388 889	0
Wynek finansowy (II-I)	-5 747 013	15 531 210	-23 884 632	-15 670 549	-408 400	6 379 690	6 163 507	6 044 084	5 090 516	3 858 741	2 471 342	2 055 556	1 111 111	0
III. Przychody ogółem	15 104 952	9 659 338	28 967 801	21 500 000	6 930 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredytu(ów) *	11 403 228	5 144 131	8 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- pożyczki(ek) *	1 321 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- wnioskowany kredyt, pożyczka	x	x	x	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- prywatyzacji majątku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- nadwyżki budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- wolnych środków	2 357 071	4 515 207	20 487 801	11 500 000	6 930 010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- spłata pożyczki(ek) udzielonej(ych) *	23 334	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Rozchody ogółem	4 842 733	14 404 989	5 083 169	5 829 451	6 521 610	6 379 690	6 163 507	6 044 084	5 090 516	3 858 741	2 471 342	2 055 556	1 111 111	0
w tym: - raty spłat kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	4 842 733	4 404 989	5 083 169	5 829 451	6 521 610	6 379 690	6 163 507	6 044 084	5 090 516	3 858 741	2 471 342	2 055 556	1 111 111	0
- wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe rozchody (przelewy na rachunki lokat)	0	10 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Równowaga budżetowa	Bilans różny od zera-SPRAWDŹ!!!	Bilans różny od zera-SPRAWDŹ!!!	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Wynek operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	4 634 687	2 141 692	-7 202 825	-6 815 401	4 580 000	13 340 000	12 960 000	16 044 084	19 780 516	20 338 741	19 741 342	20 515 556	21 761 111	0
Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących = Dochody bieżące / Wydatki bieżące	107,6	103,1	91,1	91,7	105,9	117,8	116,2	119,3	123,1	123,5	122,5	123,2	124,3	#DZIEL/0!
V. Zadłużenie ogółem na koniec roku	31 393 438	32 132 580	29 185 814	39 696 157	33 174 547	26 794 857	20 631 350	14 587 266	9 496 750	5 638 009	3 166 667	1 111 111	0	0
VI. Umorzenia pożyczek					x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
VII Zobowiązania wymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)														
VIII. Umowy o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy (łącznie z leasingiem)³														
IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	44,4	33,8	34,8	45,0	32,0	25,7	19,6	13,2	8,4	4,9	2,8	1,0	0,0	#DZIEL/0!

IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	44,4	33,8	34,8	45,0	32,0	25,7	19,6	13,2	8,4	4,9	2,8	1,0	0,0	#DZIEL/0!
X. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. ⁴														
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	7,7	6,5	9,2	8,9	9,0	8,7	8,0	7,2	5,6	3,8	2,4	1,9	1,0	#DZIEL/0!
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	7,7	6,5	9,2	8,9	9,0	8,7	8,0	7,2	5,6	3,8	2,4	1,9	1,0	#DZIEL/0!
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (raty i odsetki) ⁵ i art.243 ustawy o finansach publ. z 27 sierpnia 2009 r.(od 2014 r.)														
Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r.	x	x	x	x	11510010,0	13340000,0	12960000,0	16044084,0	19780516,0	20338741,0	19741342,0	20515556,0	21761111,0	0,0
Relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (lewa strona wzoru)				0,089	0,090	0,087	0,080	0,072	0,056	0,038	0,024	0,019	0,010	#DZIEL/0!
Sprawdzenie relacji zadanej wzorem z art.243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (TAK/NIE)				TAK	NIE	NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	#DZIEL/0!
Relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (prawa strona wzoru)				0,099	0,068	0,031	0,110	0,174	0,213	0,225	0,237	0,222	0,214	0,210

* - niepotrzebne skreślić

⁴ - jeżeli jednostka samorządu terytorialnego nie udzielała poręczeń, w objaśnieniach, wpisać informację że: "j.s.t. nie udzielała poręczeń"

² - wraz z odsetkami od realizowanych inwestycji

³ - aktualne na dzień sporządzenia przepływów

⁴ - objaśnić

⁵ - objaśnić

Podpis Skarbnika

tel kontaktowy:032 763-79-63 Marzec Bożena
Czeladź 01.03.2010 r.

Podpis Wójta, Burmistrza, Prezydenta, Przewodniczącego Zarządu

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp.	Zadłużenie	Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015		Rok 2016		Rok 2017		Rok 2018		Rok 2019		Rok 2020		Rok 2021	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:																								
1	kredyt / kredyty *	5 189 807	1 527 058	4 961 055	1 412 836	4 912 935	1 141 372	4 696 752	875 227	4 587 854	621 002	3 829 786	387 443	2 673 113	206 351	1 360 231	91 907	944 445	28 137	0	0				
2	pożyczka / pożyczki *	639 644	60 515	499 444	45 603	355 644	33 485	355 644	22 728	345 119	12 080	149 620	4 731	74 517	1 283	0	0	0	0	0	0				
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	Razem	5 829 451	1 587 573	5 460 499	1 458 439	5 268 579	1 174 857	5 052 396	897 956	4 932 973	633 082	3 979 406	392 173	2 747 630	207 634	1 360 231	91 907	944 445	28 137	0	0	0	0	0	0
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:	0	300 000	1 061 111	631 134	1 111 111	557 245	1 111 111	483 356	1 111 111	409 468	1 111 111	335 579	1 111 111	261 690	1 111 111	187 801	1 111 111	113 912	1 111 109	40 023				
1	kredyt / kredyty *	0	300 000	1 061 111	631 134	1 111 111	557 245	1 111 111	483 356	1 111 111	409 468	1 111 111	335 579	1 111 111	261 690	1 111 111	187 801	1 111 111	113 912	1 111 109	40 023				
2	pożyczka / pożyczki *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
	Razem	0	300 000	1 061 111	631 134	1 111 111	557 245	1 111 111	483 356	1 111 111	409 468	1 111 111	335 579	1 111 111	261 690	1 111 111	187 801	1 111 111	113 912	1 111 109	40 023	0	0	0	0
	Ogółem	5 829 451	1 887 573	6 521 610	2 089 573	6 379 690	1 732 102	6 163 507	1 381 312	6 044 084	1 042 550	5 090 517	727 752	3 858 741	469 324	2 471 342	279 708	2 055 556	142 048	1 111 109	40 023	0	0	0	0

* niewłaściwe skreślić

Wykaz pożyczek i kredytów zaciągniętych przez Miasto Czeladź - stan na 31.12.2009 r.

	Bank udzielający kredyt lub pożyczkę	kwota kredytu	aktualne zadłużenie na 31 12 2009	rodzaj kredytu	data udzielenia	termin zapadalnoś ci	rodzaj zabezpieczenia	provizja od uruchomienia	sposób spłaty zobowiązań
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	3 000 000,00	174 000,00	pożyczka inwestycyjna na zadanie - Kanalizacja ul Staszica w Czeladzi (257/2002/16/OW/ot/P)	19-12-2002	30-09-2010	weksel własny in blanco	brak	w ratach
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	992 062,00	203 800,30	poż. inwest. SP2 i G1 zmian. spos.ogrzew.(102/2004/16/OA/oe/P)	28.07.2004	31.08.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	363 633,00	195 283,00	poż.inwest. SP7 Modernizacja wewnętrznej inst.co i termomodernizbudynku SP7 247/2004/16/OA/oe/P	10.11.2004	30.10.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
4	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	799 920,00	244 240,00	poż. Inwest Budowa kanalizacji i wodociągu w czeladzi e rejonie ul 21 Listopada . 260/2004/16/OA/po/P	07.12.2004	30.11.2015	weksel własny in blanco	brak	w ratach
5	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	204 552,00	109 852,00	poż. inwest.Likwidacja trzonu węglowego oraz wykonanie instalacji wentylacji mechanicznej w kuchni z zapleczem i jadalni budynku G3 przy ul Lwowskiej w Czeladzi 304/2004/16/OA/po/P	16.12.2004	31.07.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
6	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	277 356,00	166 440,00	poż. inwestTermomodernizacja Przedszkola Nr 1 w Czeladzi 154/2005/16/OA/oe/P	26.10.2005	15.12.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	471 512,00	282 900,00	poż. inwest.Termomodernizacja Przedszkola nr 9 w Czeladzi 182/2005/16/OA/oe/P	18.11.2005	15.12.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
8	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	413 170,00	247 920,00	poż. inwest.Termomodernizacja Przedszkola nr 10 w Czeladzi 195/2005/16/OA/oe/P	18.11.2005	15.12.2014	weksel własny in blanco	brak	w ratach
9	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	1 006 017,00	745 197,00	pożyczka inwestycyjna termomodernizacja SP1 w Czeladzi 170/2006/16/OA/no/P	05.10.2006	31.08.2016	weksel własny in blanco	brak	w ratach
10	Bank Ochrony Środowiska	574 613,00	89 493,12	kredyt inwest.kanalizacja ul.Staszica 1/04/W- 12/OW-KM/L03-2/128	26.04.2004	16.12.2010	weksel własny in blanco	1,20%	w ratach
11	Bank Ochrony Środowiska	485 210,61	207 000,00	kredyt inwestycyjny Budowa kanalizacji i modernizacja wodociągów rejonie ul. 21 Listopada w Czeladzi 001/2005/01/CBE/128	02.02.2005	31.12.2012	weksel własny in blanco	brak	w ratach
12	Bank Ochrony Środowiska	347 498,47	68 364,00	kredyt inwestycyjny Budowa kanalizacji i modernizacja wodociągów rejonie ul. 21 Listopada w Czeladzi 1/05/W-12/OW-KM/L03- 2/128	02.02.2005	31.12.2010	weksel własny in blanco	1,20%	w ratach
13	Nordea Bank Polska	350 000,00	152 659,80	kredyt inwest BOI UMC BKI PLN-OKAT1-04-000001	16.08.2004	31.05.2013	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
14	Nordea Bank Polska	361 316,00	157 595,13	kredyt inwest. - termomodernizacja G1 i SP2 BKI-PLN-OKAT1-04-000003	16.08.2004	31.05.2013	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
15	Nordea Bank Polska	600 000,00	261 709,06	kredyt inwest. - modernizacja SP 7 BKI-PLN-OKAT1-04-000002	16.08.2004	31.05.2013	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
16	Nordea Bank Polska	150 000,00	65 425,78	kredyt inwest.- zakup nieruchomości BKI-PLN-OKAT1-04-000004	16.08.2004	31.05.2013	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
17	BGK	275 000,00	152 772,61	kredyt inwestycyjny termomodernizacja Przedszkola nr 1 w Czeladzi 05/0329	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
18	BGK	275 000,00	152 772,61	kredyt inwestycyjny termomodernizacja Przedszkola nr 9 w Czeladzi 05/0330	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
19	BGK	464 000,00	257 772,61	kredyt inwestycyjny termomodernizacja Przedszkola nr 10 w Czeladzi 05/0331	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
20	BGK	1 012 000,00	562 217,56	kredyt inwestycyjny zmiana sposobu ogrzewania w SP nr 1 w Czeladzi 05/0332	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
21	BGK	32 000,00	17 772,61	kredyt inwestycyjny kompleks boisk przy SP nr7 w Czeladzi 05/0333	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
22	BGK	1 969 150,00	1 093 971,40	kredyt inwestycyjny adaptacja budynku po Szpitalu Psych. w Czeladzi 05/0334	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
23	BGK	2 230 080,00	1 238 932,68	kredyt inwestycyjny kanalizacja w ul 21 Listopada w Czeladzi 05/0335	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
24	BGK	295 999,45	164 164,93	kredyt inwestycyjny zakup sprzętu medycznego 05/0337	04.05.2005	31.12.2014	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
25	BGK	1 462 250,00	974 810,00	kredyt inwestycyjny kanalizacja i modernizacja wodociągów wraz z infrastrukturą towarzystającą i zagospodarowaniem terenu w rejonie Starego Miasta etap 1 i 2 06/0235	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
26	BGK	50 000,00	33 332,00	kredyt inwestycyjny adaptacja budynków i zagospodarowanie terenu po dawnej kopalni Saturn 06/0240	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
27	BGK	200 000,00	133 328,00	kredyt inwestycyjny kanalizacja i modernizacja wodociągów w Czeladzi przy ul.21 Listopada 06/0241	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
28	BGK	376 172,74	250 682,41	kredyt inwestycyjny remont i modernizacja budynków użyteczności publicznej 06/0243	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
29	BGK	4 055 000,00	2 703 307,32	kredyt inwestycyjny modernizacja placówek oświatowych 06/0244	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
30	BGK	100 000,00	66 664,00	kredyt inwestycyjny modernizacja i rozbudowa kompleksu MOSIR 06/0245	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
31	BGK	299 705,37	199 700,44	kredyt inwestycyjny Ładne Miasto 06/0246	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
32	BGK	713 000,00	475 328,00	kredyt inwestycyjny Piaski Wschodnie 06/0247	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
33	BGK	197 560,00	131 627,35	kredyt inwestycyjny Piaski Zachodnie 06/0248	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach

34	BGK	84 071,42	55 853,48	kredyt inwestycyjny Rewitalizacja Kościuszki -3 Kwieciana 06/0249	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
35	BGK	1 700 000,00	1 133 324,00	kredyt inwestycyjny Szpital Psychiatryczny 06/0250	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
36	BGK	200 000,00	133 328,00	kredyt inwestycyjny modernizacja budynku Policji 06/0252	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
37	BGK	555 496,41	370 188,41	kredyt inwestycyjny inne zadania 06/0253	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
38	BGK	326 600,00	217 736,00	kredyt inwestycyjny zakupów inwestycyjnych 06/0254	21.03.2006	31.12.2015	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
39	Nordea Bank Polska	5 903 562,00	4 591 659,36	Kanalizacja i modern.wod.Stare Miasto BKI-PLN-CBKGD-07-000007 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
40	Nordea Bank Polska	49 408,18	38 428,66	Adaptacja budynków i zagosp.ter.SATURN BKI-PLN-CBKGD-07-000008 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,10%	w ratach
41	Nordea Bank Polska	200 000,00	155 555,60	Zakup nieruchomości na cele proj. BKI-PLN-CBKGD-07-000009 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
42	Nordea Bank Polska	545 254,80	424 086,72	Przebud infrastrukt.Auby-Grodziecka BKI-PLN-CBKGD-07-000010 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
43	Nordea Bank Polska	387 960,00	301 479,27	Brama Gospodarcza Śląska BKI-PLN-CBKGD-07-000011 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
44	Nordea Bank Polska	200 000,00	155 555,60	Obwodnica Zachodnia BKI-PLN-CBKGD-07-000012 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
45	Nordea Bank Polska	71 466,30	55 284,24	Oświetlenie ulicy Poniatowskiego BKI-PLN-CBKGD-07-000013 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
46	Nordea Bank Polska	84 861,73	50 445,05	Oświetlenie parków BKI-PLN-CBKGD-07-000014 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,10%	w ratach
47	Nordea Bank Polska	99 224,22	77 157,30	Wymiana opraw oświetleniowych w mieście BKI-PLN-CBKGD-07-000015 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
48	Nordea Bank Polska	1 483 625,09	1 153 930,61	Adaptacja bud.po Szpitalu Psychiatr. BKI-PLN-CBKGD-07-000016 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
49	Nordea Bank Polska	99 983,07	77 764,59	Modernizacja budynku przy ul. Bytomskiej 33 BKI-PLN-CBKGD-07-000017 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
50	Nordea Bank Polska	99 845,90	77 657,90	Modernizacja P 1 BKI-PLN-CBKGD-07-000018 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
51	Nordea Bank Polska	254 724,15	198 118,71	Termomodernizacja P 7 BKI-PLN-CBKGD-07-000019 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
52	Nordea Bank Polska	17 500,00	13 611,04	Zakupy inwestycyjne przedszkoli BKI-PLN-CBKGD-07-000020 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
53	Nordea Bank Polska	200 000,00	155 555,60	Modernizacja SP7 BKI-PLN-CBKGD-07-000021 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
54	Nordea Bank Polska	1 000 000,00	777 777,76	Termomodernizacja G 3 BKI-PLN-CBKGD-07-000022 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
55	Nordea Bank Polska	50 020,00	38 904,40	Dom Ludowy BKI-PLN-CBKGD-07-000023 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
56	Nordea Bank Polska	19 620,29	15 260,21	Zakupy inwestycyjne MOSiR BKI-PLN-CBKGD-07-000024 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
57	Nordea Bank Polska	17 635,23	13 716,27	Zakupy inwestycyjne i doposażenie MOPS BKI-PLN-CBKGD-07-000025 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach
58	Nordea Bank Polska	139 683,18	108 642,54	Monitoring miasta BKI-PLN-CBKGD-07-000026 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
59	Nordea Bank Polska	102 380,00	79 628,96	Zakup samochodu BKI-PLN-CBKGD-07-000027 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
60	Nordea Bank Polska	20 000,00	15 555,44	Zakupy inwestycyjne UM BKI-PLN-CBKGD-07-000028 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,30%	w ratach

61	Nordea Bank Polska	198 974,87	154 735,64	Ładne Miasto-Boiska BKI-PLN-CBKGD-07-000030 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
62	Nordea Bank Polska	89 993,88	69 995,22	Pałac pod Filarami- otoczenie BKI-PLN-CBKGD-07-000031 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
63	Nordea Bank Polska	59 969,58	46 643,10	Pałac pod Filarami- remont BKI-PLN-CBKGD-07-000032 kredyt inwestycyjny	11.04.2007	31.12.2016	weksel własny in blanco	0,10%	w ratach w ratach
64	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	142 043,45	119 821,25	Zadanie inwestycyjne 030201 MCK Rynek 22 Umowa Nr 1512008001000528/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
65	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	99 998,99	88 887,83	Zadanie inwestycyjne 030302 Mała Architektura Starego Miasta Umowa Nr 1512008001000531/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
66	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	54 900,00	43 788,84	Zadanie inwestycyjne 030303 Otulina Starego Miasta Umowa Nr 1512008001000532/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
67	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	61 293,54	5 737,98	Zadanie inwestycyjne 040101 Cechownia Umowa Nr 1512008001000533/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
68	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	300 000,00	266 666,64	Zadanie inwestycyjne 040102 Elektrownia Umowa Nr 1512008001000534/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
69	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	1 000 000,00	888 888,88	Zadanie inwestycyjne 050501 Kanalizacja i wodociąg ul. Cmentarna Umowa Nr 1512008001000536/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
70	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	63 121,99	52 010,83	Zadanie inwestycyjne 051102 Modernizacja ul. Sułkowskiego, Pułaskiego, Wybickiego Umowa Nr 1512008001000537/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
71	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	118 061,84	90 284,12	Zadanie inwestycyjne 051203 Modernizacja systemu oświetlenia ulicznego Umowa Nr 1512008001000538/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
72	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	57 447,43	46 336,27	Zadanie inwestycyjne 060201 Lokale socjalne ul. Szpitalna Umowa Nr 1512008001000539/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
73	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	155 813,09	100 257,53	Zadanie inwestycyjne 060203 Dom Samotnej Matki ul Szpitalna 5c Umowa Nr 1512008001000540/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
74	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	250 000,00	222 222,28	Zadanie inwestycyjne 070101 P1 - modernizacja Umowa Nr 1512008001000542/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
75	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	50 000,00	44 444,48	Zadanie inwestycyjne 070105 P5 - modernizacja Umowa Nr 1512008001000543/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
76	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	350 000,00	311 111,12	Zadanie inwestycyjne 070107 P7 -modernizacja Umowa Nr 1512008001000544/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
77	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	88 071,80	76 960,64	Zadanie inwestycyjne 070203 SP3 - kompleks boisk Umowa Nr 1512008001000547/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
78	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	109 859,11	54 303,55	Zadanie inwestycyjne 070303 G3 - modernizacja Umowa Nr 1512008001000548/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
79	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	302 794,00	269 150,20	Zadanie inwestycyjne 070501 MBP Filia 11 Listopada - modernizacja Umowa Nr 1512008001000549/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
80	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	564 699,73	498 033,01	Zadanie inwestycyjne 070506 MBP Centrala - modernizacja Umowa Nr 1512008001000550/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
81	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	96 038,69	54 927,53	Zadanie inwestycyjne 070508 Centrum Edukacyjne Społeczne - modernizacja Umowa Nr 1512008001000551/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
82	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	99 533,26	88 422,10	Zadanie inwestycyjne 080103 Modernizacja MOSIR Umowa Nr 1512008001000552/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
83	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	100 000,00	0,00	Zadanie inwestycyjne 080201 Ścieżki rowerowe Umowa Nr 1512008001000554/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
84	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	63 248,46	46 581,78	Zadanie inwestycyjne 100201 Mała architektura parki, alejki, fontanny, pomniki Umowa Nr 1512008001000556/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
85	ING Bank ŚLĄSKI S.A.	1 047 206,00	930 849,80	Kredyt zlotówkowy na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań Umowa Nr 1512008001000557/00	29.04.2008	31.12.2017	weksel własny in blanco	0,05%	w ratach
86	BGK	997 396,00	997 396,00	Zadanie inwestycyjne 010101 Gosp.BŚ 20% 070303 Gimnazjum 3 80 % Umowa Nr 09/0382	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
87	BGK	500 000,00	500 000,00	Zadanie inwestycyjne 030102 Pieńkowskiego, Zw. Orła Białego 4% 0690203 Szpitalna 5c 96 % Umowa Nr 09/0384	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
88	BGK	1 450 000,00	1 450 000,00	Zadanie inwestycyjne 030103 1 Maja-Szpitalna-Podwalna Umowa Nr 09/0385	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
89	BGK	850 000,00	850 000,00	Zadanie inwestycyjne 080201 Ścieżki rowerowe 76,47 % 030103 1 Maja-Szpitalna-Podwalna 23,53 % Umow Nr 09/0386	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
90	BGK	850 000,00	850 000,00	Zadanie inwestycyjne 050101 Zamiejska, Promyka,... 52,94 % 030103 1 Maja-Szpitalna-Podwalna 47,06 % Umowa 09/0387	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
91	BGK	673 781,51	673 781,51	Zadanie inwestycyjne 070105 Przedszkole nr 5 Umowa 09/0388	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach

92	BGK	942 230,67	942 230,67	Zadanie inwestycyjne 050602 Powstańców Śl., Skłód. 52,63 % 0541102 Sułk., Pułas., Wybick. 47,37 % Umowa nr 09/0389	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
93	BGK	2 000 000,00	2 000 000,00	Zadanie inwestycyjne 070203 Szkoła Podstawowa nr 3 40 % 070303 Gimnazjum nr 3 60 % Umowa Nr 09/0390	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
94	BGK	200 000,00	200 000,00	Zadanie inwestycyjne 051103 Obwodnica Os. Piłsudskiego Umowa Nr 09/0391	20.04.2009	30.12.2018	weksel własny in blanco	1,95%	w ratach
RAZEM		52 303 177,50	35 501 710,24						

Oddział Korporacyjny w Będzinie
Wydział Doradców Klienta Korporacyjnego

Będzin, dnia 01.03.2010
Znak: 857/35 /10/AG

Urząd Miasta Czeladź
Ul. Katowicka 45
41-250 Czeladź

OPINIA

ING Bank Śląski S.A. Oddział w Będzinie informuje, iż prowadzi rachunki bankowe dla Urzędu Miasta w Czeladzi, ul. Katowicka 45.

Bank prowadzi rachunek podstawowy, rachunki pomocnicze i rachunki depozytowe.

Średnie miesięczne obroty na rachunku podstawowym za ostatnie 6 miesięcy zamykają się kwotą siedmiocyfrową. Rachunki podmiotu nie są obciążone tytułami egzekucyjnymi.

Podmiot jest kredytowany przez Bank, korzysta z kredytów inwestycyjnych. Obsługa zadłużenia przebiega prawidłowo.

Według obowiązujących w ING Bank Śląski S.A. kryteriów sytuacja finansowa jednostki nie budzi zastrzeżeń.

Urząd Miasta jest Klientem prestiżowym dla banku.

Wzajemna współpraca pomiędzy Klientem, a bankiem układa się dobrze.

Urząd Miasta to partner solidny i wiarygodny.

Z poważaniem

Dyrektor Oddziału
ds. Korporacyjnych


Ryszard Pała