

**Zarządzenie nr PM-1728/2025**  
**Prezydenta Miasta Gliwice**  
**z dnia 4 czerwca 2025 r.**

w sprawie strategii zarządzania długiem i płynnością finansową miasta Gliwice

Na podstawie art. 33 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1465 z późn. zm.)

zarządza się, co następuje:

- § 1. Wprowadzić strategię zarządzania długiem miasta Gliwice określoną w załączniku nr 1 do niniejszego zarządzenia.
- § 2. Wprowadzić politykę lokowania wolnych środków budżetowych określoną w załączniku nr 3 do niniejszego zarządzenia.
- § 3. Odpowiedzialnym za wykonanie zarządzenia jest dyrektor Wydziału Finansowego.
- § 4. Nadzór nad wykonaniem zarządzenia pełni skarbnik miasta.
- § 5. Odpowiedzialnym za okresowy przegląd zarządzenia oraz jego aktualizację jest dyrektor Wydziału Finansowego.
- § 6. Zarządzenie podlega publikacji w Biuletynie Informacji Publicznej.
- § 7. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.
- § 8. Traci moc Zarządzenie nr PM-8333/2023 Prezydenta Miasta Gliwice z dnia 11 sierpnia 2023 r.

Prezydent Miasta Gliwice  
Katarzyna Kuczyńska-Budka

*/dokument podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym/*

## Strategia zarządzania długiem miasta Gliwice

### 1. Wprowadzenie

Zarządzanie długiem obejmuje proces podejmowania decyzji dotyczących sposobu finansowania potrzeb pożyczkowych miasta, poprzez dobór odpowiednich instrumentów umożliwiających realizację wymaganych płatności, przy możliwie najniższym do poniesienia koszcie ich obsługi i zachowaniu poziomu akceptowalnego ryzyka. Prowadzi do utrzymania szeroko rozumianej płynności finansowej miasta, poprzez racjonalne gospodarowanie środkami finansowymi, a także stanowi podstawę dla procesów decyzyjnych kierownictwa miasta.

W strategii zarządzania długiem miasta Gliwice określono wytyczne dla tworzenia **wieloletniej prognozy finansowej**, która zgodnie z ustawą o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r., stanowi instrument wieloletniego planowania finansowego w jednostkach samorządu terytorialnego. Prognoza, przyjmowana w drodze uchwały organu stanowiącego, daje podstawę do prowadzenia racjonalnej, odpowiedzialnej i stabilnej polityki finansowej miasta w perspektywie wieloletniej. Określa między innymi prognozę dochodów i wydatków, pozwala na określenie możliwych do poniesienia nakładów inwestycyjnych oraz jest podstawą do zaplanowania dopuszczalnej kwoty długu, która nie zagraża stabilności finansowej miasta.

Założenia makroekonomiczne przyjmowane do opracowania prognozy, wynikają z wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Efektem przyjętej polityki finansowej miasta przedstawionej w strategii są konkretne założenia oraz dane finansowe ujęte w **wieloletniej prognozie finansowej**, jak również dane, obrazujące sytuację finansową miasta, w postaci wskaźników budżetowych, ujętych w **uchwale budżetowej na dany rok** oraz sporządzonym po jego zakończeniu **rocznym sprawozdaniu opisowym z wykonania budżetu** w formacie zgodnym z załącznikiem nr 2 do niniejszego zarządzenia. System monitorowania wskaźników będzie prowadzony w tych trzech dokumentach.

### 2. Cel i zadania strategii

Podstawowym celem strategii, któremu podporządkowane będą decyzje w zakresie zarządzania długiem, jest **pozyskanie finansowania zwrotnego umożliwiającego terminową realizację zadań miasta, w szczególności inwestycyjnych, przy**

**przyjętych ograniczeniach odnośnie poziomu poszczególnych ryzyk.** Dostosowanie przepływów pieniężnych związanych z długiem do dochodów i wydatków budżetu, pozwoli utrzymać płynność finansową miasta oraz skutecznie stymulować jego rozwój.

Realizacja przyjętego celu strategii zarządzania długiem będzie następować poprzez:

- optymalny dobór instrumentów dłużnych, w postaci:
  - kredytów w PLN w bankach komercyjnych lub obligacji na rynku krajowym,
  - kredytów w PLN w międzynarodowych instytucjach finansowych,
  - preferencyjnych pożyczek przeznaczonych dla jednostek samorządu terytorialnego na wsparcie inwestycji rozwojowych i ekologicznych,
  - kredytu przejściowego w rachunku budżetu miasta.

Szczegółowe zasady dotyczące instrumentów dłużnych regulowane są zarządzeniem organizacyjnym Prezydenta Miasta nr 71/21 w sprawie procedur zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych.

- utrzymywanie i coroczną aktualizację oceny ratingowej; ocena ta pozwala określić wiarygodność kredytową miasta i zdolność do wywiązywania się z zobowiązań finansowych jak również stanowi zabezpieczenie umów kredytowych podpisanych z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym,
- ograniczanie ryzyka utraty bieżącej płynności poprzez:
  - program informatyczny pn. *Zarządzanie płynnością finansową* monitorujący planowane harmonogramy dochodów i wydatków oraz przepływy na rachunku bankowym,
  - system rachunku skonsolidowanego,
  - politykę lokowania czasowo wolnych środków finansowych będących w dyspozycji miasta,
- monitoring wszystkich wskaźników określonych w niniejszej strategii, wieloletniej prognozie finansowej, uchwale budżetowej, rocznym sprawozdaniu opisowym z wykonania budżetu bądź innych dokumentach o charakterze wewnętrznym.

### 3. Wskaźniki

#### 3.1. Indywidualny wskaźnik zadłużenia

Podstawowym wskaźnikiem określającym kondycję finansową jednostki samorządu terytorialnego oraz wskazującym na obciążenia wynikające z posiadanego długu jest **indywidualny wskaźnik zadłużenia** określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, który obliguje do spełnienia relacji:

$$\frac{(R+O)}{Db} \leq \frac{1}{7} \times \sum_{i=1}^7 \frac{(D_{bei}-W_{bei})}{Db_i}$$

gdzie:

- R – planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego oraz wykupów papierów wartościowych,
- O – planowane wydatki bieżące na obsługę długu, w tym odsetki od zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych oraz spłaty kwoty wynikających z poręczeń i gwarancji,
- Db – planowane na rok, na który ustalana jest relacja, dochody bieżące budżetu pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
- Dbei – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2,
- Dbi – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
- Wbei – wydatki bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o wydatki bieżące z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, wydatki bieżące na obsługę długu oraz wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2.

Dodatkowo przy obliczaniu relacji, do dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o wydatki bieżące dodaje się wykonane dochody ze sprzedaży majątku wynikające ze sprawozdań – dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych – wartości wykonane za ten rok.

Spełnienie indywidualnego wskaźnika zadłużenia monitorowane jest w wieloletniej prognozie finansowej, której aktualizacja następuje w trakcie roku zarządzeniami Prezydenta Miasta.

### **3.2. Zasada zrównoważonego budżetu bieżącego**

Zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych z 2009 r., jednostki samorządu terytorialnego mają **obowiązek utrzymywania zrównoważonego budżetu bieżącego**. Zasada ta stanowi, iż jednostka nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, jak również niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu

określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków. Ponadto, z uwagi na przepisy przejściowe, do 2029 roku (włącznie) dochody bieżące mogą być powiększone dodatkowo o wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Spełnienie zasady zrównoważonego budżetu bieżącego monitorowane jest w wieloletniej prognozie finansowej, uchwale budżetowej i rocznym sprawozdaniu opisowym z wykonania budżetu.

### 3.3. Nadwyżka i marża operacyjna

Ważnymi wskaźnikami, obrazującym sytuację finansową miasta są:

- **nadwyżka operacyjna** – liczona jako różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi,
- **marża operacyjna** – rozumiana jako udział nadwyżki operacyjnej do dochodów bieżących,
- **nadwyżka operacyjna netto** – rozumiana jako nadwyżka operacyjna pomniejszona o rozchody związane ze spłatą długu.

**Nadwyżka operacyjna** informuje, jakimi środkami miasto dysponuje po zrealizowaniu wydatków bieżących. Wysoki poziom **marży operacyjnej** pozwala miastu utrzymywać dobrą zdolność kredytową oraz obsługiwać zaciągnięte już zadłużenie. Ponadto, dla utrzymania właściwej kondycji finansowej miasta oraz zachowania płynności finansowej istotna jest **nadwyżka operacyjna netto**; jej dodatni poziom wskazuje na zdolność miasta do obsługi posiadanego zadłużenia z uzyskiwanych dochodów bieżących, bez konieczności zaciągania kolejnych zobowiązań dłużnych na spłatę wcześniejszego długu.

Powyższe wskaźniki, będące podstawą do oceny potencjału inwestycyjnego miasta, są monitorowane przy tworzeniu oraz aktualizacji wieloletniej prognozy finansowej, w uchwale budżetowej oraz w ramach oceny sytuacji finansowej miasta – w rocznym sprawozdaniu opisowym z wykonania budżetu za dany rok.

### 3.4. Wskaźnik zadłużenia

W celu oceny poziomu zadłużenia miasta w stosunku do jego zrealizowanego bądź planowanego budżetu, istotnym wskaźnikiem jest **relacja kwoty długu do dochodów ogółem**. Wysokość wskaźnika pozwala ocenić poziom zadłużenia w okresie wieloletnim oraz porównać poziom zadłużenia z innymi miastami. Poziom wskaźnika na najbliższe lata monitoruje się w wieloletniej prognozie finansowej.

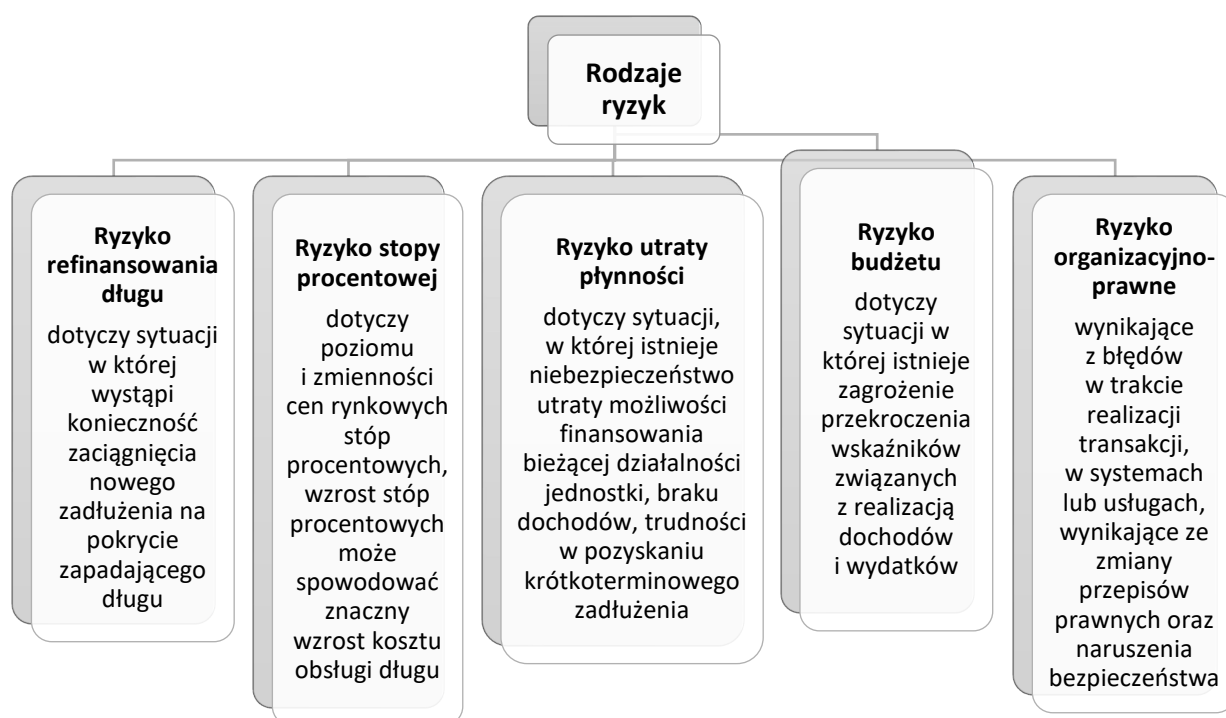
### 3.5. Wskaźnik samofinansowania

Ważną relacją służącą do oceny finansowej miasta jest również **wskaźnik samofinansowania** – stanowi relację nadwyżki operacyjnej powiększonej o dochody majątkowe do wydatków majątkowych. Obrazuje stopień, w jakim miasto finansuje inwestycje środkami własnymi, czyli zdolność do samofinansowania. Wskaźnik przedstawiony jest w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz w uchwale budżetowej i rocznym sprawozdaniu opisowym z wykonania budżetu za dany rok.

#### 4. Analiza ryzyka

Identyfikacja oraz kontrola ryzyk związanych z zarządzaniem długiem jest istotnym elementem realizowanej polityki długu. Analiza ryzyk opiera się na ocenie ryzyka, jego kwalifikacji, kontroli oraz sterowaniu nim. Pozwala ona utrzymać długoterminową równowagę finansową oraz ograniczyć ewentualne straty wynikające z operacji zaciągania długu.

*Wykres 1. Potencjalne ryzyka zidentyfikowane w procesie zarządzania długiem miasta Gliwice*



Określając miary zidentyfikowanych ryzyk, miasto stosuje odpowiednie instrumenty zarządzania ryzykiem.

#### **Ryzyko refinansowania długu**

1) *miary ryzyka:*

- udział długu zapadającego w ciągu roku w całości kwoty długu,
- struktura zapadalności długu,

2) *instrumenty zarządzania:*

- odpowiedni rozkład zapadalności instrumentów dłużnych – dążenie do równomiernego rozkładu płatności z tytułu obsługiwanego i wykupywanego długu w kolejnych latach,
- dążenie do zwiększania roli instrumentów średnio- i długoterminowych w finansowaniu potrzeb dłużnych miasta,
- stosowanie opcji przedterminowego wykupu długu.

### **Ryzyko stopy procentowej**

1) *miary ryzyka:*

- udział instrumentów o oprocentowaniu zmiennym,
- udział instrumentów o oprocentowaniu stałym,
- poziom podstawowych stóp procentowych,

2) *instrumenty zarządzania:*

- dywersyfikacja zadłużenia pod względem charakterystyki oprocentowania i jego rewizja w sytuacji spodziewanych zmian w polityce pieniężnej kraju (preferowane korzystne oprocentowanie stałe).

### **Ryzyko utraty płynności**

1) *miara ryzyka:* stan środków finansowych na rachunku miasta,

2) *instrumenty zarządzania:*

- monitorowanie sytuacji finansowej miasta przy pomocy programu informatycznego pn. *Zarządzanie płynnością finansową*,
- monitorowanie sytuacji finansowej miasta w perspektywie średnio- i długoterminowej oraz poprzez tworzenie scenariuszy zgodnie ze zmieniającymi się parametrami finansowymi,
- utrzymywanie bezpiecznego poziomu płynności budżetu miasta przy efektywnym zarządzaniu wolnymi środkami będącymi w dyspozycji,
- dostępny kredyt w rachunku bieżącym miasta.

### **Ryzyko budżetu**

1) *miary ryzyka:*

- poziom nadwyżki oraz marży operacyjnej,

- dynamika wzrostu wydatków bieżących w odniesieniu do dynamiki wzrostu dochodów bieżących,
- zasada zrównoważonego budżetu,
- wskaźnik zadłużenia,
- zdolność kredytowa potwierdzona oceną ratingową,

2) *instrumenty zarządzania:*

- stały monitoring poszczególnych wielkości finansowych i wskaźników,
- dążenie do utrzymywania marży operacyjnej na poziomie min. 10%,
- dążenie do utrzymywania kwoty długu poniżej 50% dochodów ogółem,
- pozytywna ocena ratingowa.

### **Ryzyko organizacyjno-prawne**

1) *instrumenty zarządzania:*

- zarządzanie długiem należy do zadań Referatu Zarządzania Płynnością Finansową Miasta w strukturze Wydziału Finansowego,
- przeprowadzanie szczegółowych analiz w zakresie proponowanych zmian przepisów prawnych i skutków uchwalonych zmian oraz ich wpływu na dochody miasta,
- dedykowany system informatyczny pn. *Zarządzanie płynnością finansową*.

## **5. Podsumowanie**

Podstawowe zagrożenia dla realizacji niniejszej strategii, które mogłyby negatywnie wpłynąć na finanse miasta, to:

- destabilizacja gospodarki krajowej i międzynarodowej w dłuższej perspektywie czasowej, która może spowodować wzrost zadłużenia publicznego i znaczące zwiększenie wydatków państwowych,
- niższe tempo wzrostu gospodarczego,
- wysoka inflacja powodująca drastyczny wzrost wydatków bieżących i kosztów inwestycji,
- utrzymywanie się wysokiego poziomu stóp procentowych w dłuższej perspektywie czasu,
- zaostrzanie wskaźników zadłużenia obowiązujących jednostki samorządu terytorialnego (ograniczające możliwości zadłużania samorządów pomimo istnienia faktycznych możliwości spłaty długu),
- mniejsze niż zakładane bądź brak wsparcia z funduszy unijnych,
- zmiany przepisów prawnych, skutkujące znacznym obniżeniem głównych dochodów samorządów,

- wyższa dynamika wzrostu wydatków bieżących w stosunku do dochodów bieżących związana z nakładaniem na samorządy nowych obowiązków bez zapewnienia ich finansowania bądź niedoszacowaniem ich potrzeb finansowych, w szczególności oświatowych.

W celu zabezpieczenia finansów miasta przed wystąpieniem czynników wskazanych powyżej, prowadzony jest monitoring wszystkich parametrów. Duża nieprzewidywalność uwarunkowań zewnętrznych wymaga ostrożnego podejścia do podejmowanych decyzji i działań ze strony miasta, dlatego ważnym jest przyjęcie dokumentu określającego politykę długu w mieście. Strategia zarządzania długiem służy realizacji i wspieraniu działań na rzecz rozwoju miasta poprzez optymalne wykorzystanie dostępnych środków finansowych przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa środków publicznych.

**Każde podejmowane działanie, będzie uwzględniało osiągnięcie celu przedstawionego w niniejszej strategii, czyli pozyskanie finansowania zwrotnego umożliwiającego terminową realizację zadań miasta oraz stymulującego jego rozwój, przy zachowaniu bezpieczeństwa środków publicznych.**

**Analiza wskaźnikowa stanowiąca część sprawozdania z wykonania budżetu  
miasta Gliwice**

| <b>Lp.</b>                | <b>Wyszczególnienie</b>                                                                       | <b>Wyliczony<br/>wskaźnik</b> |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| wskaźniki budżetowe       |                                                                                               |                               |
| 1                         | $W_{B1}$ = udział dochodów bieżących w dochodach ogółem                                       |                               |
| 2                         | $W_{B2}$ = udział dochodów własnych w dochodach ogółem                                        |                               |
| 3                         | $W_{B3}$ = udział nadwyżki operacyjnej w dochodach bieżących                                  |                               |
| 4                         | $W_{B4}$ = udział wydatków majątkowych w wydatkach ogółem                                     |                               |
| 5                         | $W_{B5}$ = obciążenie wydatków bieżących wydatkami na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń |                               |
| 6                         | $W_{B6}$ = udział nadwyżki operacyjnej i dochodów ze sprzedaży majątku w dochodach ogółem     |                               |
| 7                         | $W_{B7}$ = wskaźnik samofinansowania                                                          |                               |
| 8                         | $W_{B8}$ = udział nadwyżki operacyjnej netto w dochodach bieżących                            |                               |
| 9                         | $W_{B9}$ = spełnienie zasady zrównoważenia budżetu z art. 242 ustawy o finansach publicznych  |                               |
| wskaźniki na 1 mieszkańca |                                                                                               |                               |
| 10                        | $W_{L1}$ = transfery bieżące* na 1 mieszkańca                                                 |                               |
| 11                        | $W_{L2}$ = nadwyżka operacyjna na 1 mieszkańca                                                |                               |
| 12                        | $W_{L3}$ = zobowiązania ogółem na 1 mieszkańca                                                |                               |

\* Do transferów bieżących zaliczamy dochody z tytułu subwencji bieżących oraz dotacje bieżące z budżetu państwa

### **Polityka lokowania wolnych środków budżetowych**

1. Lokaty wolnych środków budżetowych mogą być dokonywane na podstawie upoważnienia Rady Miasta Gliwice, udzielanego Prezydentowi Miasta corocznie w uchwale budżetowej. Miasto może lokować środki:
  - a) na rachunkach bankowych w bankach mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
  - b) w skarbowych papierach wartościowych,
  - c) w obligacjach emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego.
2. Miasto może podpisywać ramowe umowy lokat z bankami mającymi siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, jak również ramowe umowy o świadczenie usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych z biurami maklerskimi mającymi siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, posiadającymi zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Jeżeli dane finansowe lub dostępne publicznie informacje, wskazują na problemy któregoś z podmiotów, z którym miasto ma podpisaną umowę, to w porozumieniu ze skarbnikiem miasta, zawiesza się współpracę z tym podmiotem, do czasu wyjaśnienia wątpliwości.
4. Jeżeli zyskowność ofert składanych przez poszczególne podmioty jest na zbliżonym poziomie, to zalecane jest dywersyfikowanie ryzyka poprzez podział portfela lokat pomiędzy różne podmioty (dopuszczony jest wybór niższego oprocentowania). Informacja o portfelu lokat przedstawiona jest zgodnie z Załącznikiem nr 5 do niniejszego zarządzenia.
5. Z uwagi na niższą wartość kapitałów w bankach spółdzielczych, maksymalną wartość portfela dla każdego takiego podmiotu ustala się na kwotę 50 mln zł.
6. Podstawą do podejmowania decyzji o lokowaniu czasowo wolnych środków budżetowych są harmonogramy dochodów i wydatków, planowane przez wydziały merytoryczne i miejskie jednostki organizacyjne w systemie KSAT. Dane z tych harmonogramów są eksportowane do programu informatycznego pn. *Zarządzanie płynnością finansową*, służącego do analizy płynności miasta oraz ewidencji zakładanych lokat. Na podstawie prognoz płynności generowanych przez powyższą aplikację, pracownik Wydziału Finansowego przygotowuje dla skarbnika miasta propozycję lokowania czasowo wolnych środków budżetowych.

7. W takiej propozycji określana jest długość trwania i kwota lokaty oraz prezentowane są wyniki przeprowadzonych negocjacji cenowych z bankami lub biurami maklerskimi, z którymi miasto ma podpisane umowy ramowe. Przy negocjacjach cenowych, pod uwagę brane jest również oprocentowanie rachunku bankowego wynikające z zapisów umowy na obsługę bankową budżetu Miasta Gliwice.
8. Formularz cenowy z przeprowadzonych negocjacji, którego wzór stanowi Załącznik nr 4 do niniejszego zarządzenia, wraz z informacją o portfelu lokat (Załącznik nr 5), przedstawiany jest do akceptacji dyrektora Wydziału Finansowego oraz skarbnika miasta.
9. Po akceptacji, pracownik Wydziału Finansowego potwierdza ofertę cenową z wybranym podmiotem, przygotowuje przelew środków oraz dopełnia wszelkich formalności wymaganych zawartą umową z podmiotem.

**Formularz cenowy**

W dniu ..... zgromadzono informacje o wysokości oprocentowania środków w kwocie ..... zł

Okres lokowania środków od .....do ..... - ..... dni

Propozycje banków / biur maklerskich\* (do wyboru) przedstawiają się następująco:

| Lp. | Nazwa Podmiotu                            | Forma<br>uzyskania<br>informacji (<br>tel.) | Osoba<br>udzielająca<br>informacji            | Data uzyskania<br>informacji | Oprocentowanie | Odsetki |
|-----|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|----------------|---------|
| 1   | Podmiot A                                 | Nr telefonu                                 | Imię i Nazwisko                               | .....                        | ...%           | ... zł  |
| 2   | Podmiot B                                 | Nr telefonu                                 | Imię i Nazwisko                               | .....                        | ...%           | ... zł  |
| 3   | Podmiot C                                 | Nr telefonu                                 | Imię i Nazwisko                               | .....                        | ...%           | ... zł  |
| 4   | Bank prowadzący obsługę<br>budżetu Miasta | -                                           | oprocentowanie<br>rachunku zgodnie<br>z umową | .....                        | ...%           | ... zł  |

Informacje zebrał:

.....

Zatwierdza się wybór banku:

1. Dyrektor Wydziału Finansowego.....

2. Skarbnik Miasta.....

**Informacja o portfelu lokat:**

wartość portfela na dzień .....

| Podmiot   | Wartość lokaty | Okres zapadalności | Suma lokat dla podmiotu |
|-----------|----------------|--------------------|-------------------------|
| Podmiot A |                |                    |                         |
|           |                |                    |                         |
| Podmiot B |                |                    |                         |
|           |                |                    |                         |
| Podmiot C |                |                    |                         |
|           |                |                    |                         |