

Lp	Zadłużenie	2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	1 493 247	110 000	725 000	70 000	575 000	60 000	425 000	50 000	425 000	50 000	425 000	30 000	425 000	20 000	425 000	10 000
1	kredyty/ kredyty *	1 493 247	110 000	725 000	70 000	575 000	60 000	425 000	50 000	425 000	50 000	425 000	30 000	425 000	20 000	425 000	10 000
2	pożyczka/ pożyczki *																
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych																
	Razem																
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania																
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:		40 000	630 000	180 000	680 000	140 000	860 000	120 000	860 000	100 000	870 000	100 000	580 000	70 000	596 973	60 000
1	kredyty/kredyty *		20 000	580 000	150 000	580 000	115 000	580 000	100 000	580 000	85 000	580 000	90 000	580 000	70 000	596 973	60 000
2	pożyczka/ pożyczki *		20 000	50 000	30 000	100 000	25 000	280 000	20 000	280 000	15 000	290 000	10 000				
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych																
	Razem	1 493 247	150 000	1 355 000	250 000	1 255 000	200 000	1 285 000	170 000	1 285 000	150 000	1 295 000	130 000	1 005 000	90 000	1 021 973	70 000
	Ogółem	1 493 247	150 000	1 355 000	250 000	1 255 000	200 000	1 285 000	170 000	1 285 000	150 000	1 295 000	130 000	1 005 000	90 000	1 021 973	70 000

SKARBNIK GMINY

Teresa Dądańska

WOJEWÓDZKA

inż. Henryk Kisielewski

* niewłaściwe skreślić

Brudzeń Duży dn. 09.06.2010r.

Fn 3022/ 3 /2010

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Warszawie
Zespół w Płocku
ul. Jachowicza 30
09-402 Płock**

Wniosek

Urząd Gminy w Brudzeniu Dużym prosi o wydanie pozytywnej opinii w sprawie spłaty kredytu przez tut. gminę na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2010r i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, który będzie zaciągnięty w banku wybranym zgodnie z przepisami ustawy o prawie zamówień publicznych na kwotę 4 076 973,00zł.

1. Charakterystyka wnioskowanego kredytu

- a) kwota kredytu 4 076 973,00 zł
- b) harmonogram spłat
 - 31 maj 2011r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2011r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2012r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2012r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2013r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2013r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2014r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2014r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2015r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2015r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2016r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2016r - 290 000,00zł
 - 31 maj 2017r - 290 000,00zł
 - 30 wrzesień 2017r - 306 973,00zł

c) forma zabezpieczenia

ustala się zabezpieczenie w okresie spłaty kredytu w formie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, źródłem pokrycia zaciągniętego kredytu będą środki uzyskane z wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych

d) zabezpieczenia w/w kredytu zgodnie z wymogami banku wybranego zgodnie z przepisami ustawy o prawie zamówień publicznych.

2. Uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu.

3. Informacja kredytobiorcy o swoich finansach.

Prognoza budżetu na okres spłaty kredytu.

4. Informacja o stanie majątkowym Gminy

wartość środków trwałych na dzień 31.05.2010- 22 892 318,80

5. Zaciągnięte i niespłacone kredyty

a) kredyt na „ Budowę Szkoły w Brudzeniu Dużym” – 218 247,00zł

- 30 czerwiec 2010r – 109 124,00zł

- 30 listopad 2010r – 109 123,00zł

kwota kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej i powiększonej o marżę banku. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 111.

b) kredyt na „Budowę Szkoły w Brudzeniu Dużym” w kwocie 450 000,00zł

- 30 wrzesień 2010r – 150 000,00zł

- 30 wrzesień 2010r – 150 000,00zł

- 30 wrzesień 2012r – 150 000,00zł

kredyt podlega opodatkowaniu zmiennemu na poziomie jednomiesięcznej średniej stawki WIBOR jednomiesięczny z miesiąca poprzedzającego termin spłaty odsetek powiększony o marżę w wysokości 0,25 punktu procentowego w stosunku rocznym

e) kredyt na „sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2008r ” w kwocie 400 000,00zł

- 30 wrzesień 2010r -250 000,00zł

- 31 maj 2011r - 150 000,00zł

kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej określoną formułą: średnia arytmetyczna stawki WIBOR 111 z poprzedniego miesiąca, zawarte w informacji banku plus 0,10 punktu procentowego marży oprocentowania. W dniu zawarcia umowy kredytu wynosi 6,41% w stosunku rocznym.

d) kredyt na „sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów ” w kwocie 3 187 500,00zł

- 30 wrzesień 2010r - 212 500,00zł

- 31 maj 2011r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2011r - 212 500,00zł

- 31 maj 2012r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2012r - 212 500,00zł

- 31 maj 2013r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2013r - 212 500,00zł

- 31 maj 2014r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2014r -212 500,00zł

- 31 maj 2015r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2015r -212 500,00zł

- 31 maj 2016r - 212 500,00zł

- 30 wrzesień 2016r - 212 500,00zł

- 31 maj 2017r - 212 500,00zł

ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Załącznik nr 1 do wniosku o...

Wyszczególnienie	Wykonanie *	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	Prognoza na okres spłaty kredytu/pożyczki **4						w złotych
			2011	2012	2013	2014	2015	2016	
I. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	5 324 541,00	5 359 013,00	5 035 718,00	5 434 718,00	6 009 718,00	6 404 718,00	6 759 718,00	6 714 718,00	7 028 692,00
2. Subwencja z budżetu państwa	10 114 095,00	10 693 881,00	10 750 000,00	10 800 000,00	10 850 000,00	10 900 000,00	10 950 000,00	11 000 000,00	11 200 000,00
3. Dotacje celowe	3 458 472,00	2 715 066,00	2 800 000,00	2 900 000,00	2 950 000,00	3 000 000,00	3 100 000,00	3 200 000,00	3 300 000,00
4. Środki unijne i inne zagraniczne	112 366,00	118 576,00	119 000,00	120 000,00	125 000,00	130 000,00	135 000,00	140 000,00	143 000,00
I. Ogółem dochody (1+2+3+4)	19 009 474,00	18 886 536,00	18 704 718,00	19 254 718,00	19 934 718,00	20 434 718,00	20 944 718,00	21 054 718,00	21 671 692,00
4. Wydatki bieżące	16 703 914,00	17 722 872,00	15 349 000,00	15 499 718,00	15 649 718,00	15 949 718,00	16 249 718,00	16 549 718,00	16 949 719,00
w tym ** - potencjonalne spłaty poręczenia(ów) * wraz z odsetkami									
- odsetki od kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	122 418,00	150 000,00	250 000,00	200 000,00	170 00,00	150 000,00	130 000,00	90 000,00	70 000,00
- odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych									
5. Wydatki majątkowe	3 351 919,00	5 802 793,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 200 000,00	3 400 000,00	3 500 000,00	3 700 000,00
II. Ogółem wydatki (4+5)	20 055 833,00	23 525 665,00	17 349 718,00	17 999 718,00	18 649 718,00	19 149 718,00	19 649 718,00	20 049 718,00	20 649 719,00
Wynik finansowy (I-II)	-1 046 359,00	-4 639 129,00	1 355 000,00	1 255 000,00	1 285 000,00	1 285 000,00	1 295 000,00	1 005 000,00	1 021 973,00
III. Przychody ogółem	3 674 522,00	6 132 376,00							
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych									
- kredytu(ów) *	3 400 000,00								
- pożyczki(ek) *		1 000 000,00							
- wntoskowany kredyt		4 076 973,00							
- prywatyzacji majątku									
- nadwyżki budżetu	2 74 522,00	1 055 403,00							
- wolnych środków									
- spłata pożyczki(ek) * udzielonej(ych) *									
IV. Rozchody ogółem	1 210 843,00	1 493 247,00	1 355 000,00	1 255 000,00	1 285 000,00	1 285 000,00	1 295 000,00	1 005 000,00	1 021 973,00
w tym: - raty spłat kredytu(ów) * i pożyczki(ek) *	1 210 843,00	1 493 247,00	1 355 000,00	1 255 000,00	1 285 000,00	1 285 000,00	1 295 000,00	1 005 000,00	1 021 973,00
- wykup wyemitowanych papierów wartościowych									
- pozostałe rozchody (wymienić jakie)									
V. Skumulowana nadwyżka/niedobór budżetu *5	-2 454 569,00	-3 500 928,00	-8 140 057,00	-6 785 057,00	-5 530 057,00	-4 245 057,00	-2 960 057,00	-1 665 057,00	-660 057,00

VI. Zadłużenie ogółem na koniec roku	4 918 247,00	8 501 973,00	7 146 973,00	5 891 973,00	4 606 973,00	3 327,00	2 026 973,00	1 021 973,00
VII. Umożnienia pożyczek								
VIII. Prowizje od kredytów, pożyczek								
IX. Zobowiązania wymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)								
X. Umowy o terminie płatności dłuższych niż 6-miesiący (łącznie z leasingiem) * ⁶								
XI. Zobowiązania niewymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)								
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (raty i odsetki) * ⁷								
XIII. Wskaźnik w % (liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych) * ⁸	7,01	8,70	8,58	7,56	7,30	7,02	6,80	5,20
XIV. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych * ⁸								
XV. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych	25,87	45,02	38,21	30,60	23,11	16,26	9,68	4,85
								5,04

* - niepotrzebne skreślić

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

* 2 - jeżeli jednostka samorządu terytorialnego nie udziela poręczeń, wpisać w tej rubryce informację „j.s.t. nie udziela poręczeń”

* 3 - wraz z odsetkami od realizowanych inwestycji

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

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

* 6 - aktualne na dzień sporządzenia przepływów

* 7 - objaśnić

* 8 - objaśnić

Podpis Skarbnika Gminy

(Podpis)

Teresa Dądańska

Miejscowość i data sporządzenia

09.06.2010 r. Brudzi Duży

WOJTA

Podpis Wójta, Burmistrza, Przewodniczącego Zarządu

(Podpis)
inż. Henryk Kisieliński