

Uchwała Nr XXV/206/08
Rady Gminy Podgórzyn
z dnia 23 lipca 2008 r.

w sprawie: zaciągnięcia długoterminowego kredytu

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 ze zm.) oraz art. 82 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zmianami)

Rada Gminy uchwala co następuje:

§ 1

Postanawia się zaciągnąć długoterminowy bankowy kredyt w wysokości 400.000 zł. słownie: czterysta tysięcy złotych.

§ 2

Postanawia się zaciągnąć zobowiązania wekslowe stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu wymienionego w § 1.

§ 3

Zaciągnięty kredyt przeznacza się na:

1. Remont nawierzchni drogi w Zachełmiu dz. nr 293 i część dz. nr 257
2. Remont ulicy Dębowej w Sosnowce.

§ 4

Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w okresie 5 lat z dochodów własnych gminy począwszy od roku 2009 do roku 2013, zgodnie z planem przepływów, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy
Leonard Jaskółowski

PROGNOZA ŁĄCZNEJ KWOTY DŁUGU NA KONIEC ROKU BUDŻETOWEGO I LATA NASTĘPNE

w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Przewidywane wykonanie 2008	Prognoza						
			2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
I.	Dochody ogółem	20 404 539	19 429 247	19 429 247	19 429 247	19 429 247	19 429 247	19 429 247	19 429 247
1.	Dochody własne	11 384 207	11 384 207	11 384 207	11 384 207	11 384 207	11 384 207	11 384 207	11 384 207
2.	Subwencja ogólna	3 907 677	3 907 677	3 907 677	3 907 677	3 907 677	3 907 677	3 907 677	3 907 677
3.	Dotacje celowe	4 137 363	4 137 363	4 137 363	4 137 363	4 137 363	4 137 363	4 137 363	4 137 363
4.	Środki PHARE, UE i inne zagraniczne	975 292							
II.	Wydatki ogółem (bez obsługi długu publicznego)	21 968 548	17 800 660	17 871 769	17 951 207	18 172 371	18 715 875	19 247 798	19 366 473
	z tego :								
	- wydatki bieżące	16 555 803	17 800 660	17 871 769	17 951 207	18 172 371	18 715 875	19 247 798	19 366 473
	- wydatki inwestycyjne	5 412 745							
III.	Przychody (bez prefinansowania)	2 808 500	0	0	0	0	0	0	0
1.	Z wolnych środków	94 000							
2.	Pożyczka w WFOŚiGW na kanalizację	417 000							
3.	Kredyty inwestycyjne/drogi	1 500 000							
4.	Pożyczki termomodernizacyjne	421 500							
5.	Pożyczki termomodernizacyjne (z 2007 - uruchomienie w 2008)	376 000							
IV.	Przychody z tytułu prefinansowania	0	0	0	0	0	0	0	0
1.	Pożyczka z BGK								
V.	Obsługa długu	1 244 491	1 628 587	1 557 478	1 478 040	1 256 876	713 372	181 449	62 774
1.	Splata kredytów, pożyczek (z wyłączeniem prefinansowania)	841 522	1 299 250	1 299 250	1 290 700	1 135 700	643 700	152 000	38 000
1.1.	Kredyt w rachunku bieżącym								
1.2.	Kredyt z BISE Warszawa	378 800	378 800	378 800	378 800	378 800			
1.3.	Pożyczka z WFOŚiGW na SP Podgórzyń	33 972							
1.4.	Pożyczka WFOŚiGW na sieć kanaliz.	152 000	152 000	152 000	152 000	152 000	152 000	152 000	38 000
1.5.	Pożyczka z WFOŚiGW na kotłownię dla PP Podgórzyń	8 550	8 550	8 550					
1.6.	Pożyczka z WFOŚiGW termomod.dla GG Sosnówka	72 000	96 000	96 000	96 000	96 000	24 000		
1.7.	Kredyt inwestycyjny na boisko w Podgórzyźnie	112 500	112 500	112 500	112 500				
1.8.	Pożyczka z WFOŚiGW termomod.dla UG Podgórzyń	41 200	41 200	41 200	41 200	41 200			
1.9.	Pożyczka z WFOŚiGW termomod.dla OZ Podgórzyń	42 500	42 500	42 500	42 500				
1.10.	Pożyczka z WFOŚiGW II etap kanalizacji - Przesieka		83 400	83 400	83 400	83 400	83 400		
1.11.	Kredyty zaciągnięte w 2008 roku		300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		
1.12.	Pożyczki zaciągnięte w 2008 roku		84 300	84 300	84 300	84 300	84 300		
2.	Splata zobowiązań z tytułu prefinansowania	107 113	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	Pożyczka na prefinansowanie z BGK - boisko w Podgórzyźnie	107 113							
3.	Wartość udzielonych poręczeń	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Splata odsetek	295 856	329 337	258 228	187 340	121 176	69 672	29 449	24 774
4.1.	od kredytu w rachunku bieżącym	24 200	25 000	25 000	24 256	24 399	24 399	24 399	24 399
4.2.	od kredytu inwest. z BISE Warszawa	110 755	86 563	62 681	38 800	14 967			
4.3.	od pożyczki z WFOŚiGW na SP Podgórzyń	900							
4.4.	od pożyczki z WFOŚiGW na sieć kanaliz.	41 550	35 500	29 400	23 300	17 250	11 150	5 050	375
4.5.	od pożyczki z WFOŚiGW na kotłownię dla PP Podgórzyń	673	417	160					
4.6.	od pożyczki z WFOŚiGW termomod.dla GG Sosnówka	16 170	13 020	9 660	6 300	2 940	210		
4.7.	od kredytu inwestyc. na boisko w Podgórzyźnie	31 636	22 703	13 771	4 838				
4.8.	od pożyczki z WFOŚiGW termomodernizację dla UG Podgórzyń	6 739	2 884	2 043	1 202	962			
4.9.	od pożyczki z WFOŚiGW termomodernizację dla OZ Podgórzyń	5 330	2 355	1 364	1 240				
4.10.	od pożyczki na prefinansowanie z BGK - boisko w Podgórzyźnie	550							
4.11.	od pożyczki z WFOŚiGW II etap kanalizacji - Przesieka	7 298	11 433	8 757	6 081	3 406	973		
4.12.	od kredytów i pożyczek zaciągniętych w 2008 roku	50 055	129 462	105 392	81 323	57 252	32 940		
VI.	WYNIK = (I-II+III+IV-V)	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Wysokość zadłużenia na koniec okresu	5 858 600	4 559 350	3 260 100	1 969 400	833 700	190 000	38 000	0
VIII.	Relacje do dochodów (w%):								
1.	splata zadłużenia z art.169 ust.1 (max.15%)	6,10%	8,38%	8,02%	7,61%	6,47%	3,67%	0,93%	0,32%
2.	splata zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń z art.169 ust.3	5,57%	8,38%	8,02%	7,61%	6,47%	3,67%	0,93%	0,32%
3.	długu z art.170 ust 1 (max 60%)	28,71%	23,47%	16,78%	10,14%	4,29%	0,98%	0,20%	0,00%
4.	długu po uwzględnieniu wyłączeń z art.170 ust 3	28,71%	23,47%	16,78%	10,14%	4,29%	0,98%	0,20%	0,00%

SYMULACJA SPŁAT KREDYTU OBROTOWEGO W WYSOKOŚCI 400 000 ZŁ

Odsetki WIBOR 3 m-c + 2,5%

WIBOR na 18.07.2007 wynosi 6,5%

Zakładane oprocentowanie 9 %

2009	II	393 294	6 666	2 950	9 616
2009	III	386 628	6 666	2 900	9 566
2009	IV	379 962	6 666	2 850	9 516
2009	V	373 296	6 666	2 800	9 466
2009	VI	366 630	6 666	2 750	9 416
2009	VII	359 964	6 666	2 700	9 366
2009	VIII	353 298	6 666	2 650	9 316
2009	IX	346 632	6 666	2 600	9 266
2009	X	339 966	6 666	2 550	9 216
2009	XI	333 300	6 666	2 500	9 166
2009	XII	326 634	6 666	2 450	9 116
2009			80 032	32 697	112 729
2010	I	319 968	6 666	2 400	9 066
2010	II	313 302	6 666	2 350	9 016
2010	III	306 636	6 666	2 300	8 966
2010	IV	299 970	6 666	2 250	8 916
2010	V	293 304	6 666	2 200	8 866
2010	VI	286 638	6 666	2 150	8 816
2010	VII	279 972	6 666	2 100	8 766
2010	VIII	273 306	6 666	2 050	8 716
2010	IX	266 640	6 666	2 000	8 666
2010	X	259 974	6 666	1 950	8 616
2010	XI	253 308	6 666	1 900	8 566
2010	XII	246 642	6 666	1 850	8 516
2010			79 992	25 497	105 489
2011	I	239 976	6 666	1 800	8 466
2011	II	233 310	6 666	1 750	8 416
2011	III	226 644	6 666	1 700	8 366
2011	IV	219 978	6 666	1 650	8 316
2011	V	213 312	6 666	1 600	8 266
2011	VI	206 646	6 666	1 550	8 216
2011	VII	199 980	6 666	1 500	8 166
2011	VIII	193 314	6 666	1 450	8 116
2011	IX	186 648	6 666	1 400	8 066
2011	X	179 982	6 666	1 350	8 016
2011	XI	173 316	6 666	1 300	7 966
2011	XII	166 650	6 666	1 250	7 916
2011			79 992	18 298	98 290
2012	I	159 984	6 666	1 200	7 866
2012	II	153 318	6 666	1 150	7 816
2012	III	146 652	6 666	1 100	7 766
2012	IV	139 986	6 666	1 050	7 716
2012	V	133 320	6 666	1 000	7 666
2012	VI	126 654	6 666	950	7 616
2012	VII	119 988	6 666	900	7 566
2012	VIII	113 322	6 666	850	7 516
2012	IX	106 656	6 666	800	7 466
2012	X	99 990	6 666	750	7 416
2012	XI	93 324	6 666	700	7 366
2012	XII	86 658	6 666	650	7 316
2012			79 992	11 099	91 091

2013	I	79 992	6 666	600	7 266
2013	II	73 326	6 666	550	7 216
2013	III	66 660	6 666	500	7 166
2013	IV	59 994	6 666	450	7 116
2013	V	53 328	6 666	400	7 066
2013	VI	46 662	6 666	350	7 016
2013	VII	39 996	6 666	300	6 966
2013	VIII	33 330	6 666	250	6 916
2013	IX	26 664	6 666	200	6 866
2013	X	19 998	6 666	150	6 816
2013	XI	13 332	6 666	100	6 766
2013	XII	6 666	6 666	50	6 716
2013			79 992	3 900	83 892
OGÓŁEM			400 000	91 491	491 491

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Leonard Jaskółowski