

Uchwała Nr XXV/207/08
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 700.000 zł. słownie: siedemset tysięcy złotych.

§ 2

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

§ 3

Zaciągnięty kredyt przeznacza się na wydatki inwestycyjne - budowa kompleksu dwóch boisk "Moje boisko Orlik 2012" w Ściegnach, dz.Nr 255.

§ 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 Podgórzyn	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 Podgórzyn	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 Podgórzynie	112 500	112 500	112 500	112 500				
1.8.	Pożyczka z WFOŚiGW termomod. dla UG Podgórzyn	41 200	41 200	41 200	41 200	41 200			
1.9.	Pożyczka z WFOŚiGW termomod. dla OZ Podgórzyn	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
	Pożyczka na prefinansowanie z BGK - boisko								
2.1.	w Podgórzynie	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 Podgórzyn	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 Podgórzyn	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 Podgórzynie	31 636	22 703	13 771	4 838				
4.8.	od pożyczki z WFOŚiGW termomodernizację dla UG Podgórzyn	6 739	2 884	2 043	1 202	962			
4.9.	od pożyczki z WFOŚiGW termomodernizację dla OZ Podgórzyn	5 330	2 355	1 364	1 240				
4.10.	od pożyczki na prefinansowanie z BGK - boisko w Podgórzynie	550							
4.11.	od pożyczki z WFOŚiGW II etap kanalizacja - 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 pożyczki na kanalizację w Przesiece

SYMULACJA SPŁAT KREDYTU OBROTOWEGO W WYSOKOŚCI 700 000 ZŁ

Zaciągnięcie kredytu VIII.2008, pierwsza spłata 30.01.2009

Odsetki WIBOR 3 m-c + 2,5%

WIBOR na 18.07.2007 wynosi 6,5%

Zakładane oprocentowanie 9 %

ROK	MIESIĄC	KAPITAŁ	RATA KAPITAŁU	ODSETKI	RAZEM DO SPŁATY
2009	I	700 000	11 706	5 250	16 956
2009	II	688 294	11 666	5 162	16 828
2009	III	676 628	11 666	5 075	16 741
2009	IV	664 962	11 666	4 987	16 653
2009	V	653 296	11 666	4 900	16 566
2009	VI	641 630	11 666	4 812	16 478
2009	VII	629 964	11 666	4 725	16 391
2009	VIII	618 298	11 666	4 637	16 303
2009	IX	606 632	11 666	4 550	16 216
2009	X	594 966	11 666	4 462	16 128
2009	XI	583 300	11 666	4 375	16 041
2009	XII	571 634	11 666	4 287	15 953
2009			140 032	57 222	197 254
2010	I	559 968	11 666	4 200	15 866
2010	II	548 302	11 666	4 112	15 778
2010	III	536 636	11 666	4 025	15 691
2010	IV	524 970	11 666	3 937	15 603
2010	V	513 304	11 666	3 850	15 516
2010	VI	501 638	11 666	3 762	15 428
2010	VII	489 972	11 666	3 675	15 341
2010	VIII	478 306	11 666	3 587	15 253
2010	IX	466 640	11 666	3 500	15 166
2010	X	454 974	11 666	3 412	15 078
2010	XI	443 308	11 666	3 325	14 991
2010	XII	431 642	11 666	3 237	14 903
2010			139 992	44 622	184 614
2011	I	419 976	11 666	3 150	14 816
2011	II	408 310	11 666	3 062	14 728
2011	III	396 644	11 666	2 975	14 641
2011	IV	384 978	11 666	2 887	14 553
2011	V	373 312	11 666	2 800	14 466
2011	VI	361 646	11 666	2 712	14 378
2011	VII	349 980	11 666	2 625	14 291
2011	VIII	338 314	11 666	2 537	14 203
2011	IX	326 648	11 666	2 450	14 116
2011	X	314 982	11 666	2 362	14 028
2011	XI	303 316	11 666	2 275	13 941
2011	XII	291 650	11 666	2 187	13 853
2011			139 992	32 023	172 015
2012	I	279 984	11 666	2 100	13 766
2012	II	268 318	11 666	2 012	13 678
2012	III	256 652	11 666	1 925	13 591
2012	IV	244 986	11 666	1 837	13 503
2012	V	233 320	11 666	1 750	13 416
2012	VI	221 654	11 666	1 662	13 328

Symulacja spłat pożyczki na kanalizację w Przesiece

2012	VII	209 988	11 666	1 575	13 241
2012	VIII	198 322	11 666	1 487	13 153
2012	IX	186 656	11 666	1 400	13 066
2012	X	174 990	11 666	1 312	12 978
2012	XI	163 324	11 666	1 225	12 891
2012	XII	151 658	11 666	1 137	12 803
2012			139 992	19 424	159 416
2013	I	139 992	11 666	1 050	12 716
2013	II	128 326	11 666	962	12 628
2013	III	116 660	11 666	875	12 541
2013	IV	104 994	11 666	787	12 453
2013	V	93 328	11 666	700	12 366
2013	VI	81 662	11 666	612	12 278
2013	VII	69 996	11 666	525	12 191
2013	VIII	58 330	11 666	437	12 103
2013	IX	46 664	11 666	350	12 016
2013	X	34 998	11 666	262	11 928
2013	XI	23 332	11 666	175	11 841
2013	XII	11 666	11 666	87	11 753
2013			139 992	6 825	146 817
OGÓŁEM			700 000	160 116	860 116

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Leonard Jaskółowski