

URZĄD GMINY

28-114 GNOJNO

woj. świętokrzyskie

NIP 655-13-40-870

tel./fax (041) 353-20-38

27.06.2014r.

Znak:FN.3022.1.2014

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Kielcach****Wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu.****Podstawa prawna wniosku:**

art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych

art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych.
(j.t. Dz.U. z 2003 r. Nr 99.poz. 919 ze zm.)¹

1. Wnioskodawca:	Wójt Gminy Gnojno
2. Przedmiot opinii:	1. Możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.663.000,00 zł
3. Podstawa prawna zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania	Art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych
4. Wskazanie wydatków majątkowych objętych finansowaniem w ramach zaciąganego zobowiązania	Zgodnie z załącznikami Nr 3 i 4 do uchwały z dnia 27.06.2014r w sprawie zmian w budżecie Gminy Gnojno na 2014rok.
5. Wykaz załączników do wniosku	1. Informacja o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową na 2014 rok i uchwałą w sprawie w.p.f.- Załącznik Nr 1 do wniosku. 2. Zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Załącznik nr 2 do wniosku 3. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii pożyczek i kredytów. Załącznik nr 3 do wniosku

Podpis wnioskodawcy (lub osoby
działającej z upoważnienia wnioskodawcy)

WÓJT
Małgorzata Stachowicz

¹ Podać tylko w przypadku gdy wnioskodawcą jest bank hipoteczny

**INFORMACJA O KREDYCIE W POWIĄZANIU Z UCHWAŁĄ BUDŻETOWĄ
I UCHWAŁĄ W SPRAWIE WPF NA 2014 ROK**

I. Uchwała budżetowa i jej zmiany

- 1. Planowane dochody budżetowe** 18.208.809,51 zł w tym:
a) dochody bieżące 14.319.774,51 zł. w tym § 2007 502.875,54 zł
b) dochody majątkowe 3.889.035,00 zł w tym § 6207 349.847,75 zł
- 2. Planowane wydatki budżetowe** 19.897.870,51 zł w tym:
a) wydatki bieżące 14.105.430,51zł, w tym: wydatki na obsługę długu 400.000,00 zł
i wydatki z tytułu udzielonych poręczeń 0,00 zł
b) wydatki majątkowe 5.792.440,00zł

Podstawa: uchwała Nr XXXVIII/261/14 Rady Gminy Gnojno z dnia 27.06.2014 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Gnojno na 2014 rok.

3. Wynik budżetu :

Deficyt w kwocie 1.689.061,00 zł

Źródła sfinansowania deficytu:

- | | |
|--|--------------------|
| 1) kredyty w kwocie | - 1.613.000,00 zł, |
| 2) pożyczki w kwocie | - 0,00 zł, |
| w tym pożyczki § 903 | 0,00 zł, |
| 3) wpływy ze sprzedaży obligacji wyemitowanych przez gminę w kwocie | 0,00 zł, |
| 4) wpływy z prywatyzacji majątku gminy w kwocie | 0,00 zł, |
| 5) nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie | 0,00 zł, |
| 6) wolne środki, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie | 76.061,00 zł. |

Podstawa: uchwała Nr XXXVI/243/14 Rady Gminy Gnojno z dnia 28.03.2014 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Gnojno na 2014 rok.

4. Przychody budżetowe: w łącznej kwocie 1.739.061,00 zł,

w tym z kredytów 1.663.000,00 zł
pożyczek 0,00 zł
w tym pożyczek § 903 0,00 zł
obligacji komunalnych 0,00 zł
wolne środki 76.061,00 zł

5. Rozchody budżetowe: w łącznej kwocie 50.000,00 zł w tym przeznaczone na:

- spłaty pożyczek w kwocie 0,00 zł w tym § 963 0,00 zł,
- spłaty kredytów w kwocie 50.000,00zł w tym § 992 na spłaty kredytów otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE 0,00 zł
- wykup obligacji komunalnych w kwocie 0,00 zł

Podstawa: uchwała Nr XXXVI/243/14 Rady Gminy Gnojno z dnia 28.03.2014r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Gnojno na 2014 rok.

6. Limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa:

- a/ w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych /na przejściowy deficyt/
Podstawa: uchwała Nr XXXIV/232/13 Rady Gminy Gnojno z dnia 30 grudnia 2013 r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gnojno na 2014 rok kwota 1.000.000,00 zł
- b/ w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych /na planowany deficyt/
Podstawa: uchwała Nr XXXIV/232/13 Rady Gminy Gnojno z dnia 30 grudnia 2013r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gnojno na 2014 rok- kwota 1.613.000,00 zł
- c/ w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych /na spłatę kredytów pożyczek, wykup /
Podstawa: uchwała Nr XXXIV/232/13 Rady Gminy Gnojno z dnia 30 grudnia 2013r.
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gnojno na 2014 rok -kwota 50.000,00zł
- d/ w art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych /na wyprzedzające finansowanie /
Podstawa: -----

7. Uchwały podjęte w bieżącym roku budżetowym (do dnia złożenia wniosku) w ramach w/w limitów (łącznie z uchwałą dot. opiniowanego kredytu, pożyczki obligacji):

- a) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych

- b) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych
- Uchwała Nr XXXV/234/14 z dnia 31 stycznia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu
- c) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych
- Uchwała Nr XXXV/234/14 z dnia 31 stycznia 2014 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

8. Poręczenia:

- Łączna wartość poręczeń określona w uchwale budżetowej 0,00 zł
- Wysokość poręczeń udzielanych przez Wójta na okres nie przekraczający roku budżetowego do kwoty 0,00zł (tylko poręczenia roczne)
- Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych/papierów wartościowych

II. Wieloletnia prognoza finansowa i jej zmiany (dane tylko na 2014 r. po ew. zmianach):

- 1. Wynik budżetu - 1.689.061,00zł
- 2. Przychody 1.739.061,00zł
- 3. Rozchody 50.000,00zł
- 4. Przedsięwzięcia wieloletnie z tytułu poręczeń:
 - a/ Cel poręczenia (beneficjent i przedmiot poręczenia) -----
 - b/ Łączna wartość poręczenia (łącznie nakłady finansowe) ----zł
 - c/ Okres realizacji poręczenia od ----- roku do ----- roku
 - d/ Limit wydatków na 2014 rok z tytułu poręczenia: ---- zł
 - e/ Limit wydatków na następne lata objęte prognozą: -----
- 5. Dług j.s.t. na 2014 r.
 - na początek roku 2014 – 8.229.044,00zł
 - na koniec 2014 - 9.842.044,00zł

III. Dług J.S.T. jego redukcja: (dane na dzień 31.03.2014)

1. Wartość długu: 8.217.044,00zł

2. Tytuły dłużne:

2.1. Kredyty: 8.217.044,00zł

w tym na finansowanie przejściowego deficytu 0,00zł

2.2. Pożyczki: 0,00 zł

w tym na finansowanie przejściowego deficytu – wyprzedzające finansowanie 0,00zł

2.3. Obligacje 0,00zł

2.4. Zobowiązania wymagalne 0,00zł

3. Wartość zobowiązań do których ma zastosowanie art. 170 ust. 3 u.f.p. z 30.06.2005r.
-0,00zł

4. Relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 w związku z art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych w latach spłaty opiniowanego kredytu jest zachowana.

IV. Wpływ zobowiązania zaciąganego przez związek międzygminny na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p. w gminach będących członkami związku międzygminnego: ²

Nazwa gminy - członka związku

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p z uwzględnieniem zaciąganego zobowiązania -----

V. Uchwała dotycząca opiniowanego kredytu

1. Wartość zobowiązania 1.663.000,00zł

2. Warunki zaciągnięcia zobowiązania: w transzach:

-sierpień 2014 – 663.000,00zł

-wrzesień 2014- 1.000.000,00zł

3. Koszty obsługi zobowiązania (art. 92 ust. 1 u.f.p.) podać rodzaj kosztów (np. odsetki), poszczególne lata i kwoty:

2014-19.894,00 zł

2015-69.846,00 zł

2016-69.846,00 zł

2017-69.846,00 zł

2018-68.918,00 zł

2019-66.818,00 zł

2020-64.718,00 zł

2021-62.618,00 zł

2022-60.518,00 zł

2023-58.418,00 zł

2024-56.318,00 zł

2025-54.218,00 zł
2026-52.118,00 zł
2027-50.018,00 zł
2028-47.918,00 zł
2029-45.818,00 zł
2030-40.793,00 zł
2031-32.393,00 zł
2032-23.993,00 zł
2033-15.593,00 zł
2034- 7.193,00 zł
3035- 1.428,00 zł

4. Termin spłaty zobowiązania(kapitał +odsetki) do 2035 roku. Kapitał spłacany będzie w latach 2018-2035. W latach 2014-2017 karencja w spłacie kapitału.
5. Planowane zabezpieczenie spłaty zobowiązania: weksel własny in blanco oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
6. Źródło spłaty zobowiązania: wpływy z dochodów własnych.

SKARBNIK GMINY

.....
Podpis skarbnika

24.06.2014r.

.....
Data

WÓJTA

.....
Podpis Wójta

Podpis Wójta (Burmistrza, Prezydenta)
lub Przewodniczącego Zarządu Pow.
(Woj.) albo osoby upoważnionej

ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU POŻYCZEK I KREDYTÓW

w zł

Lp.	Nazwa wierzyciela	Data wystąpienia zobowiązania (i umowy)	Kwota zadłużenia (z tytułu pożyczki i kredytu) w zł	Kwota kapitału do spłaty w latach 2014-2015	Kwota odsetek do spłaty w latach 2014-2015	2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033		2034		2035	
						kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki		
Kredyty długoterminowe zaciągane przed dniem złożenia wniosku																																																	
1	BS Szydłów	19.06.2012	3 018 000	2 470 000	578 000	0	93 862	100 000	92 180	200 000	86 574	200 000	78 974	330 000	69 055	330 000	56 545	330 000	44 005	330 000	31 465	330 000	18 925	320 000	6 385																								
2	BS Poloniec	25.03.2013	1 881 619	1 430 872	453 777	50 000	57 195	120 000	53 819	150 000	48 399	150 000	42 396	20 000	38 909	100 000	36 404	100 000	32 344	100 000	28 284	100 000	24 224	110 000	19 917	50 000	16 595	50 000	14 565	50 000	12 535	50 000	10 505	50 000	8 475	50 000	6 445	130 872	2 866										
3	BS Poloniec	20.06.2012	6 264 297	4 328 172	1 936 725	0	186 122	280 000	180 646	100 000	173 099	100 000	167 799	100 000	163 499	200 000	157 226	200 000	148 636	200 000	140 026	200 000	131 426	200 000	122 826	450 000	109 260	450 000	89 910	450 000	70 560	450 000	51 210	450 000	31 860	450 000	12 510	48 172	1 120										
Opcjonalny kredyt																																																	
1	Debiety i spłaty			1 663 000	1 039 241	0	19 894	0	69 846	0	69 846	0	69 846	50 000	68 918	50 000	66 818	50 000	64 718	50 000	62 618	50 000	60 518	50 000	58 418	50 000	56 318	50 000	54 218	50 000	52 118	50 000	50 018	50 000	47 918	50 000	45 818	200 000	40 793	200 000	32 393	200 000	23 993	200 000	15 593	200 000	7 193	63 000	1 428
Razem kredyty																																																	
9 892 044																																																	
4 007 743																																																	
50 000																																																	
357 073																																																	
580 000																																																	
396 491																																																	
458 000																																																	
376 918																																																	
458 000																																																	
358 915																																																	
580 000																																																	
340 411																																																	
680 000																																																	
316 993																																																	
680 000																																																	
289 693																																																	
680 000																																																	
262 393																																																	
680 000																																																	
235 093																																																	
680 000																																																	
207 546																																																	
550 000																																																	
182 173																																																	
550 000																																																	
158 693																																																	
550 000																																																	
135 213																																																	
550 000																																																	
111 733																																																	
550 000																																																	
88 253																																																	
550 000																																																	
64 773																																																	
379 044																																																	
44 179																																																	
200 000																																																	
32 393																																																	
200 000																																																	
23 993																																																	
200 000																																																	
15 593																																																	
200 000																																																	
7 193																																																	
63 000																																																	
1 428																																																	

UWAGA!
 Zestawienie powinno zawierać wszystkie kredyty i pożyczki (w tym również kredyty i pożyczki krótkoterminowe na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu występującego w ciągu roku) zaciągnięte do dnia złożenia wniosku przewidujące do spłaty w bieżącym roku budżetowym i latach następujących. Kwota zadłużenia (kolumna 4) obejmuje również zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wyznaczonych w RB-Z na 31.12 poprzedniego roku budżetowego powiększone o zobowiązania zaciągnięte w bieżącym roku budżetowym do dnia złożenia wniosku. Lata, o których mowa w kolumnach 6, 6 i 7 odnosi się do okresu począwszy od bieżącego roku budżetowego do roku, w którym dojdzie do całkowitej spłaty wyznaczonych w zestawieniu zobowiązań.
 W spłatach kapitału (kolumny 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20) uwzględnić należy tylko raty z tytułu zaciągniętych zobowiązań z tytułu długoterminowych planowanych na dany rok budżetowy. W spłatach odsetek (kolumny 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21) uwzględnić należy wydatki planowane tytułem obsługi długu na dany rok budżetowy (w tym również od zobowiązań krótkoterminowych).

SKARBNIA GMINY
 mgr Ilona Piwowarska

Wojt
 mgr Irena Stachowicz

URZĄD GMINY
 28-114 GNOJNO
 woj. świętokrzyskie
 NIP 655-13-40-870
 tel./fax (041) 353-20-34

.....
 pieczęć j.s.t.

Załącznik Nr 3

do wniosku o wydanie opinii
 o której mowa w art. 91 ust. 2 u. f.p.

**WYKAZ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH ZALICZANYCH DO KATEGORII POŻYCZEK I KREDYTÓW
 NEGATYWNY**

Lp.	Nazwa dłużnika	Data zawarcia umowy (miesiąc, rok)	umowy o partnerstwie publiczno- prywatnym, które mają wpływ na poziom długu	papiery wartościowe, których zbywalność jest ograniczona	umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach	umowy leasingu zawarte z producentem lub finansującym, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy	umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu	Zaplanowanie zobowiązania w budżecie (klasyfikacja budżetowa)	Łączna kwota zobowiązania finansowego	Kwota spłat przypadających w roku budżetowym				
										2011	2012	2013	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1														
2														
3														
4														
5														
6														
Razem wartość zobowiązań finansowych:														
Razem spłaty w poszczególnych latach:														

SKARBNIK GMINY

 Podpis Skarbnika

27.06.2014r.
 Data

.....
 Podpis Wójta (Burmistrza)