

Stopnica, dnia 21 września 2010r.

Regionalna Izba Obrachunkowa
Ul. Targowa 18
25-520 Kielce

WNIOSEK

o wydanie opinii na temat możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009r Nr 157, poz.1240 z póź. zm.) Gmina Stopnica zwraca się z prośbą o wydanie opinii na temat możliwości spłaty:

a) wnioskowanego kredytu w kwocie 2 504 509,14zł, który Gmina zamierza zaciągnąć w banku komercyjnym wybranym w drodze przetargu na dofinansowanie zadania pn: **„Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości: Białoborze-Hektary, Nowa Wieś i Kłępie Górne”**. Zabezpieczeniem kredytu będzie „weksel in Blanco” wraz z deklaracją wekslową wystawcy weksla in blanco. Źródłem spłaty kredytu będą dochody z podatków i opłat lokalnych osiągnięte w latach 2010-2019. Do odsetek Gmina uzyska dopłatę z WFOŚiGW w Kielcach nie więcej niż 3%.

Kredyt zostanie przekazany na rachunek Gminy Stopnica w terminie określonym w umowie po dostarczeniu opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o możliwości spłaty kredytu.

Uruchomienie kredytu

- kredyt -2010r kwota zł. 2 504 509,14 - jedna transza

Zadłużenie Gminy z tytułu kredytu zaciągniętego w WFOŚiGW na dzień 21.09.2010r. wynosi 2 098 461,22zł. Spłata pierwszej raty kapitału w kwocie 58 333,00zł wyznaczona jest na dzień 31.12.2010r. Odsetki na dzień sporządzenia wniosku zostały spłacone w wysokości 46 912,67zł.

Załączniki :

1) szt.5

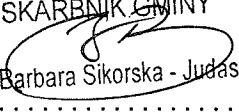
WÓJT
Ryszard
Ryszard

INFORMACJA O KREDYCIE/ POŻYCZCE/ EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W POWIĄZANIU Z UCHWAŁĄ BUDŻETOWĄ NA 2010 ROK

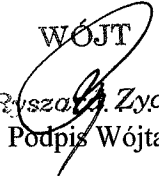
<p>I. Budżet i jego zmiany</p> <p>1. Limit zobowiązań długoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa:</p> <p>a/ w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: Uchwała Nr XXXIII/2/10 z dnia 19 stycznia 2010r. z późniejszymi zmianami tj. Uchwała Nr XXXVIII/ 43 /10 z dnia 21 września 2010r - kwota 9 123 528,87zł.</p> <p>b/ w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: Uchwała Nr XXXIII/2/10 z dnia 19 stycznia 2010r. z późniejszymi zmianami kwota 58 333,00zł.</p>
<p>2. Limit zobowiązań krótkoterminowych z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych z upoważnieniem dla organu wykonawczego do zaciągania w/w zobowiązań</p> <p>a) nr i data uchwały : Uchwała Nr XXXIII/2/10 z dnia 19 stycznia 2010r. b) kwota 500 000,00zł.</p> <p>3. limit zobowiązań na wyprzedzające finansowanie, art. 89 ust 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych</p> <p>a) nr i data uchwały: Uchwała Nr XXXVII/30/10 z dnia 22 czerwca 2010r. b) kwota 1 750 927,00zł.</p>
<p>4. Zobowiązania zaciągnięte w bieżącym roku budżetowym (do dnia złożenia wniosku) w ramach w/w limitów:</p> <p>c) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały — kwota —</p> <p>d) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały — kwota —</p> <p>e) na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych nr i data zarządzenia/ uchwały — kwota —</p> <p>f) na podstawie art. 89 ust 1 pkt 4 ustawy o finansach publicznych nr i data uchwały: Uchwała Nr XXXVII/30/10 z dnia 22 czerwca 2010r.</p>
<p>II. Opiniowany kredyt, pożyczka, emisja papierów wartościowych</p> <p>1. Podstawa prawna zaciągnięcia zobowiązania art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, art. 89 ust. 1 pkt 4 uofp*</p> <p>2. Nr i data uchwały o zaciągnięciu opiniowanego zobowiązania Uchwała Nr XXXVIII/42/10 z dnia 21 września 2010r.</p> <p>3. Rodzaj zobowiązania i jego wartość nominalna a) kredyt - *kwota 2 504 509,14zł.</p> <p>4. Cel. (przeznaczenie) zaciągnięcia zobowiązania: Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości: Białoborze-Hektary, Nowa Wieś i Klepie Górne.</p> <p>5. Warunki uruchomienia kredytu, pożyczki na wyprzedzające finansowanie, emisji papierów wartościowych* w transzach (seriach) – jakich a) w 2010r. - 2 504 509,14zł. w jednej transzy</p>

6. Planowane zabezpieczenie spłaty zobowiązania
Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
7. Źródłem spłaty kredytu będą dochody z tytułu podatków lokalnych osiągnięte w latach 2011-2019.

*Niepotrzebne skreślić

SKARBNIK GMINY

Lic. Barbara Sikorska - Judasz
.....
Podpis Skarbnika

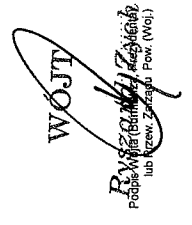
21.09.2010r.
Data

WÓJT

..... Ryszard Zych
Podpis Wójta

Lp.	Nazwa wierzyciela	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia do spłaty w latach 2010-2019	Kwota kapitału do spłaty w latach 2010-2019	Kwota odsetek do spłaty w latach 2010-2019	2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		
						kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał
Kredyty długoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																										
1																										
2																										
Opiniowany kredyt																										
3			3 143 199,08	3 143 199,08	638 689,94	10 704,20	130 234,48	313 060,00	118 415,37	313 060,00	102 359,25	313 060,00	86 303,13	313 060,00	70 247,01	313 060,00	54 190,89	313 060,00	38 134,78	313 060,00	22 078,66	313 089,14	313 089,14	6 022,17		
4																										
Razem kredyty:																										
638 689,94																										
Pożyczki długoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																										
1	WPOŚCIEW 10.09.2009	2 555 045	2 555 045	456 583,41	68 061,49	233 332,00	99 269,62	233 332,00	68 983,64	233 332,00	59 452,20	233 332,00	50 118,92	233 332,00	40 785,63	233 332,00	31 548,25	233 332,00	22 119,08	233 332,00	12 785,79	173 472,22	173 472,22	3 458,79		
2	Opiniowana pożyczka																									
Razem pożyczki:																										
456 583,41																										
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																										
1																										
2																										
Kredyty i pożyczka zaciągnięta przed dniem złożenia wniosku na wyprzedzające finansowanie																										
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe																										
1 750 927,00																										
Ogółem pożyczki i kredyty:																										
6 353 897,36																										

UPWAŻNI

Zestawienie powinno zawierać wszystkie wyczerpujące kredyty i pożyczki (w tym również kredyty i pożyczki krótkoterminowe na sfinansowanie deficytu budżetu występującego w ciągu roku) zaciągnięte do dnia złożenia wniosku przypadające do spłaty w bieżącym W sprawach kapitału (kolumny 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20) uwzględnienie należy tylko rozłożyć z tytułu zaciągniętych w/w zobowiązań zwrotnych długoterminowych planowane na dany rok budżetowy. W sprawach odsetek (kolumny 9, 11, 13, 15, 17, 19, 21) uwzględnienie na



SKARBNIK GMINY
 Lis Barbara Sidorowska - Jurasz

21.09.2010
 Data

9 480,96
 486 561,36
 34 864,45
 546 392,00
 60 253,86
 85 739,14
 546 392,00
 111 032,64
 136 422,05
 161 811,45
 546 392,00
 187 399,01
 546 392,00
 229 504,10
 80 265,69
 233 332,00
 1 500,00
 1 500,00
 1 500,00
 1 096 773,35

GMINA STOPNICA

ul. Kościuszki 2, 28-130 Stopnica.....
 NIP 655-176-688, j-527
 REGON 291010783

ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH / OBLIGACJI KOMUNALNYCH/

Załącznik Nr 3
 do wniosku o wydanie opinii
 o której mowa w art. 91 ust. 2 u. f.p.

Lp.	Podmiot prowadzący organizację oraz obsługę emisji obligacji	Wartość nominalna programu emisji obligacji (ilość obligacji x wartość nominalna 1 obligacji)	w tym	okres emisji obligacji w latach /lata od - do/	Planowany wykup obligacji i wypłata oprocentowania											
					2008 ¹⁾		2009		2010		2011		2012			
					wykup obligacji długoterminowo wych wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długo i krótkoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych	wykup obligacji wg wartości nominalnej	oprocentowanie i dyskonto od obligacji długoterminowych		
1		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1																
2																
3																
4																
5																
6																
7																
8																
9																
10																
11																
12																
Razem obciążenia z tytułu emisji obligacji																

1) Zestawienie powinno zawierać wartość nominalną wszystkich wyemitowanych przez j.s.t. obligacji oraz wartość odsetek i dyskonta od tych obligacji w kolumnach odnoszących się do wykupów obligacji wg ich wartości nominalnej należy uwzględnić tylko rozchody planowane na dany rok budżetowy w kolumnach odnoszących się do wypłat oprocentowania i dyskonta należy uwzględnić planowane tytułem obsługi długu na dany rok budżetowy (z uwzględnieniem tylko w kolumnie 8 odsetek i dyskonta od emisji obligacji krótkoterminowych)

SKARBNIK GMINY
 Lic: Barbara Sikorska - Jurdasz
 Podpis Skarbnika

21.09.2010r.
 Data

WOJTA
 Ryszard Gajda
 Podpis Wójta (Burmistrza, Prezydenta)
 lub Przew. Zarząd Pow. (Woj.)

ZESTAWIENIE WYDATKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH PORĘCZEŃ

Lp.	Nazwa dłużnika Data udzielenia poręczenia (miesiąc, rok)	Rodzaj poręczonego zobowiązania - kredyt, pożyczka, obligacje	Łączna kwota poręczonego zobowiązania (kapitał + odsetki)	Skutki poręczenia wynikające z umowy C./R. ¹⁾	Wysokość poręczonego zadłużenia (wraz z odsetkami) przypadającego do spłaty w latach 2008 -	Kwota potencjalnych wydatków przypadających do spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji ¹⁾					
						2008	2009	2010	2011	2012	2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
6											
Ogółem udzielone poręczenia											
Łączna kwota poręczeń określona w uchwale budżetowej na 2010 r. zł											

¹⁾ - jeśli z umowy poręczenia wynika, że poręczyciel ponosi odpowiedzialność za zobowiązania dłużnika wg obowiązującego dłużnika harmonogramu spłaty bez możliwości obciążenia poręczyciela całym zadłużeniem pozostałym do spłaty w wyniku postawienia poręczo

SKARBNIK GMINY
 Ulic. Barbara Sikorska - Judasz
 Podpis Skarbnika

21.09.2010r.
 Data

WOJTY
 Podpis Wojty (Burmistrza/Prezydenta)
 lub Przew. Zarządu Pow. (Woj.)

ZESTAWIENIE PRZEDSTAWIAJĄCE ŁĄCZNĄ KWOTĘ PRZYPADAJĄCYCH W DANYM ROKU BUDŻETOWYM SPŁAT I WYKUPÓW O KTÓRYCH MOWA W ART. 169 UST. 1 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Rok	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Raty pożyczek i kredytów długoterminowych	odsetki od kredytów i pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych	wykup papierów wartościowych długoterminowych	odsetki i dyskonto od papierów wartościowych długoterminowych i krótkoterminowych	potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji	Suma wszystkich obciążeń (łącznie z opiniowanymi kredytami/ pożyczkami/ wykupem) (2+3+4+5+6)	Suma obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi z udziałem środków z UE	planowane dochody ogółem jednostki samorządu terytorialnego	% wszystkich obciążeń w stosunku do dochodów ogółem (7 / 9)	% obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi z udziałem środków z UE (8 / 9)
2010	58 333,00	80 265,69				138 598,69		23 570 943,00	0,588006555	
2011	233 332,00	229 504,10				462 836,10		23 808 000,00	1,944036038	
2012	546 392,00	187 399,01				733 791,01		21 400 000,00	3,428929953	
2013	546 392,00	161 811,45				708 203,45		20 000 000,00	3,54101725	
2014	546 392,00	136 422,05				682 814,05		17 850 000,00	3,825288796	
2015	546 392,00	111 032,64				657 424,64		18 200 000,00	3,612223297	
2016	546 392,00	85 739,14				632 131,14		18 600 000,00	3,398554516	
2017	546 392,00	60 253,86				606 645,86		18 900 000,00	3,209766455	
2018	546 392,00	34 864,45				581 256,45		19 200 000,00	3,027377344	
2019	486 561,36	9 480,96				496 042,32		19 600 000,00	2,530828163	
Ogółem:	4 602 970,36	1 096 773,35				5 699 743,71		X	X	X

Dochoły wykazane w kolumnie 9 w bieżącym roku budżetowym adnotacji się powinny do wysokości dochodów budżetowych planowanych na koniec roku budżetowego na dzień złożenia opiniowanego wniosku a w latach następujących do planu dochodów budżetowych na dany rok ak

GMINA STOPNICA

, Barbara Sikorska-Judasz
 Podpis Skarbnika

21.09.2010r.
 Data

WOJEWÓDZTWO
,
 Podpis Wójta (burmistrza, Prezydenta) lub Przewodniczącego Pow. (Woj.)