

Znak FN/3054/HW/1/2010

Łodygowice, dnia 16.03.2010 r.

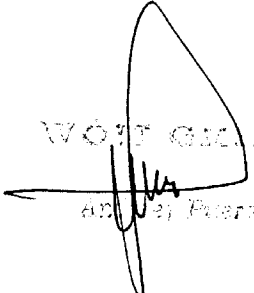
**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach
ul. Grabowa 3
40-172 Katowice**

Na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157 poz.1240.) Wójt Gminy Łodygowice zwraca się z uprzejmą prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, zaciąganego na;

- a) finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Łodygowice na 2010 rok w wysokości 2 305 447,00 zł
- b) Spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 1 731 331,00 zł

W załączeniu:

- 1) Zestawienie przepływów pieniężnych w okresie spłaty kredytu
- 2) Harmonogram spłat kredytu,
- 3) Informacja opisowa do prognozy planowanych dochodów i wydatków
- 4) Kserokopia uchwały nr XXXVI/330/10 z 05.03.2010 r. Rady Gminy w Łodygowicach w sprawie zaciągnięcia kredytu

WOJÓT GMINY

Andrzej Piernik

Informacja opisowa

do prognozy planowanych dochodów i wydatków na lata 2010 – 2018

Wielkość możliwych wydatków będzie determinowana przewidywanymi dochodami budżetu i możliwością zaciągnięcia kredytu. Zarówno przy ustalaniu dochodów, jak i wydatków uwzględniony został poziom i struktura tych wielkości w okresach poprzednich tj. w latach 2007, 2008 i 2009 oraz możliwe do przewidzenia tendencje w gospodarce, które będą miały wpływ na kształtowanie się wielkości budżetowych w okresie przyszłym (np. inflacja, wzrost gospodarczy, sytuacja na rynkach międzynarodowych itp.).

Biorąc pod uwagę powyższe ujęta w budżecie Gminy Łodygowice na dzień 5.03.2010 r. kwota dochodów zamyka się kwotą w wysokości 39 208 853,05 zł tj. 119,70 % wzrostu do wykonanych dochodów za 2009 r. które wyniosły 32 756 611,46 zł.

Zaplanowany wzrost dochodów w budżecie na 2010 r. w stosunku do ich wykonania za 2009 r. wynika z:

- prognozowanego pozyskania środków unijnych na dofinansowanie zadań ujętych do realizacji w wysokości 3 664 226,00 zł,
- ujęcia w planie dochodów wpływów z zawartych umów cywilno – prawnych za wykonanie usługi przyłącza do sieci kanalizacyjnej. Planowane wpływy z tego źródła dochodów to kwota w wysokości 3 800 000,00 zł,
- wzrostu stawek podatkowych na 2010 rok wg uchwały Rady Gminy

z czego:

1. dochody bieżące to 120,32 % do wykonania 2009r. z tego:
 - 1.1. dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa 122,95 %,
 - 1.2. subwencje ogólne z budżetu państwa 105,19 %,
 - 1.3. dotacje celowe na zadania bieżące 103,83 %
2. dochody majątkowe 105,97 %

Planowane wydatki na 2010r. to kwota w wysokości 43 375 963,57 zł tj. 111,65 % wykonanych wydatków 2009 r. z czego:

1. wydatki bieżące 32 787 487,00 zł tj. 119,21 % (wydatki te m. in. obejmują zadanie związane z udzieleniem poręczenia zawartego pomiędzy NFOŚiGW z siedzibą w Warszawie, a Gminą Łodygowice na spłatę części pożyczki wraz z należnymi odsetkami (od kwoty poręczonej), zaciągniętej w wysokości 75 802 800,00 zł przez Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu

w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Poręczenie obejmuje 14,82003% kwoty pożyczki tj. 11 234 000,00 zł powiększonej o odsetki z tytułu oprocentowania w kwocie 4 703 209,70 zł, na realizację Projektu pod nazwą „Oczyszczanie ścieków na Żywiecczyźnie” – budowa kanalizacji w Gminie Łodygowice. Łączna wartość poręczenia to kwota w wysokości 15 937 209,70 zł. Zaplanowane wydatki na 2010 r. obejmują kwotę w wysokości 1 163 222 zł.

2. wydatki majątkowe 10 588 476,62 zł czyli 93,33 % wykonanych wydatków majątkowych 2009r.

Ujęta w budżecie gminy kwota wydatków majątkowych, planowana jest sfinansowaniem części zadań przy zakładanym współudziale środków unijnych w wysokości 915 466,00 zł oraz środkami pochodzącymi z planowanego do zaciągnięcia kredytu jak również z dochodów własnych gminy .

Na planowane w budżecie gminy do realizacji zadanie przy współudziale środków pomocowych podpisane zostały umowy:

- 1) W ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 finansowane z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Obszarów Wiejskich, Priorytet 3, Działanie 3.3 Odnowa i Rozwój Wsi. Zakres: wybudowanie obiektu kubaturowego; centrum kulturalnego. Łączne nakłady 1 416 025,00 zł z czego planowane środki pomocowe to 378 236,00 zł, które otrzymamy w formie refundacji po zakończeniu zadania w 2010 r. Umowa na dofinansowania przedmiotowego zadania z Instytucją Zarządzającą – Śląskim Urzędem Marszałkowskim została podpisana.
- 2) W ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 (EFRROW), Działanie 3.2. Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej, na zadanie pn. „Zakup samochodu na potrzeby wywozu odpadów komunalnych oraz samochodu do transportu odpadów komunalnych segregowanych”, została podpisana umowa 02.02.2010r. z Instytucją Zarządzającą – Samorządem Województwa na dofinansowanie powyższego zadania w wysokości 200 000,00 zł
- 3) W ramach Programu Współpracy Transgranicznej Rzeczpospolita Polska - Republika Słowacka 2007 – 2013, Priorytet 3. Wsparcie inicjatyw lokalnych(mikroprojekty), „Polacy i Słowacy - razem przez sport do zdrowia”, podpisana została umowa w grudniu 2009r. na dofinansowanie ze środków EFRR oraz ze środków budżetu państwa w łącznej wysokości 223 773,00 zł realizowanego w 2010 r. zadania.
- 4) W ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013, Priorytet 6. Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Działanie 6.2 .Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia, nazwa Projektu „Na swoim lepiej”, podpisana została umowa z Samorządem Województwa

Śląskiego 8.09.2009r. na finansowania zadania w kwocie 2 921 000,00 zł z czego do realizacji w 2010 r. kwota w wysokości 2 413 740,00 zł

- 5) Kontynuacja zadania w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013 Priorytet IX Rozwój wykształcenia i kompetencji w regionach, Działanie 9.4 Wysoko wykwalifikowane kadry systemu oświaty- „Podniesienie kwalifikacji zawodowych nauczycieli i pracowników administracji oświatowej” . Środki dofinansowania w 2010 r. w wysokości 45 050,00 zł.
- 6) Kontynuacja zadania w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013, Priorytet 7. Promocja integracji społecznej, Działanie 7.1.Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji pomocy społecznej, Aktywizacja zawodowa szansą dla mieszkańców gminy Łodygowice zagrożonych wykluczeniem społecznym, kwota dofinansowania 113 900,00

Ponadto na zadanie do realizacji przy współudziale środków:

- 1) Z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 (EFRROW), Oś III. Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej, Działanie 313,322,323. Odnowa i rozwój wsi zadanie pn. „Zagospodarowanie Centrum wsi Pietrzykowice” przygotowywany jest do złożenia wniosek w ramach konkursu na dofinansowania powyższego zadania w kwocie 300 000,00 zł,
- 2) W ramach Programu Oś Leader -Program Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 (EFRROW) Działanie 413 wdrażanie lokalnych strategii rozwoju dla małych projektów tj. operacji, które nie odpowiadają warunkom przyznawania pomocy w ramach osi 3 ale przyczyniają się do osiągnięcia celów tej osi, pozytywnie został rozpatrzony nasz wniosek o dofinansowanie zadania w kwocie 14 172,00 zł (koszt całego zadania 24 700,00 zł) na zakup 28 elementów dekoracyjnych do wykonania iluminacji świątecznych.

Oprócz środków z budżetu Unii Europejskiej w budżecie gminy ujęto zadanie do realizacji:

- 1) W ramach środków „Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych 2009 – 2011”, którego celem jest wsparcie przebudowy, budowy lub remontu kluczowych odcinków dróg gminnych i powiatowych prowadzące do zwiększenia płynności ruchu i poprawy bezpieczeństwa komunikacyjnego, wsparcie tworzenia powiązań sieci dróg powiatowych i gminnych z siecią dróg wojewódzkich i krajowych, prowadzące do zwiększenia dostępności lokalnych ośrodków gospodarczych ujęte zostało w projekcie budżetu gminy na 2010 rok na zadanie pn. „ Poprawa bezpieczeństwa i ruchu turystycznego na terenie gminy Łodygowice poprzez przebudowę drogi gminnej ul. Piastowska łączącej dwie drogi powiatowe w Łodygowicach i Zarzeczcu”, z drogą krajową - na łączną kwotę w wysokości 430 000,00 zł, w tym środki budżetu państwa - 275 000,00 zł, na które podpisana została umowa w marcu b.r.

Rok 2011 to spadek dochodów ogółem do 96,77 % planowanych do roku 2010. Poszczególne źródła dochodów wykazują spadek z czego:

- a) planowane dochody własne to 82,13% do roku poprzedniego, będzie to spowodowane tym, że w 2011 roku nie planuje się już wpływów z wpłat za wykonanie usługi przyłącza nieruchomości do sieci kanalizacyjnej,
- b) subwencja w granicach 99,57 % z uwagi na fakt zmniejszenia się liczby urodzin, mniejsza ilość dzieci,
- c) w dotacjach zakłada się ich wzrost do około 6,05 %

W pozostałych latach spłat zaciągniętych zobowiązań i planowanego do zaciągnięcia w 2010 r. kredytu, prognozuje się również dochody ogółem na poziomie realnego ich wykonania chociaż w poszczególnych źródłach zakłada się niewielkie zróżnicowanie z czego:

1. Dochody własne – w prognozie na przyszłe lata ujęte dochody własne oscylują na zbliżonych poziomach. Przy ich planowaniu wzięto pod uwagę wykonanie dochodów w poprzednich latach, czyli możliwie realne ich wykonanie w przyszłości z czego:
 - 1) 2012 r. 101,29 %
 - 2) 2013 r. 99,47 %
 - 3) 2014 r. 101,52 %
 - 4) 2015 r. 100,99 %
 - 5) 2016 r. 100,99 %
 - 6) 2017 r. 98,96 %
 - 7) 2018 r. 99,18 %
 - 8) 2019 r. 102,18 %
2. Subwencje ogólne z budżetu państwa - zakłada się spadek średnio do 99,52 %
3. Dotacje planowane są na tym samym poziomie, w kolejnych latach planowanych spłat zobowiązań czyli w granicach 100,11 %

Wydatki ogółem w kolejnych latach spłat zaciągniętych zobowiązań i wnioskowanego do zaciągnięcia kredytu, planuje się również na zbliżonym poziomie czyli w granicach 96,98 % planu 2010 r. W latach tych planowane jest zmniejszenie wydatków na zadania inwestycyjne.

Wydatki bieżące prognozowane są również w zbliżonej wielkości przez okres spłat zaciągniętych zobowiązań i planowanego do zaciągnięcia kredytu, wysokość ich w kolejnych latach to 98,57 % do planowanych na 2010 r.

Nadmienia się, że w latach tych większa część wydatków inwestycyjnych przeznaczona jest na budowę kanalizacji, jest to zadanie priorytetowe, a jednocześnie wchłaniające duże ilości środków

finansowych budżetu gminy, które należy zabezpieczyć w postaci naszych udziałów wpłacanych do Międzygminnego Związku ds. Ekologii w Żywcu, przez okres kolejnych lat aż do 2025r.

W okresie spłat zobowiązań planuje się wyżkę dochodów nad wydatkami tak aby zabezpieczyć spłatę rat kapitałowych oraz planowanych odsetek od zaciągniętych zobowiązań. W latach tych planując dochody zaplanowano realne dochody z podatków i opłat lokalnych oraz udział z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Planując dochody z tytułu dotacji oraz subwencji przyjęto kwoty, które umożliwią ich wykonanie.

Nadmieniamy również, że na zaciągnięte wcześniej pożyczki, po spełnieniu określonych warunków co do zasady częściowego umarzania pożyczek określonych przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach, Gmina wystąpi po określonym terminie spłat z wnioskiem o częściowe ich umorzenie.

Planowane zadłużenie na koniec roku 2010 osiągnie pułap w wysokości 14 376 854,00 zł i wyniesie 36,7 % wskaźnika określonego w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 249, poz. 2104) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157. Poz.1241) i będzie ono malało w latach następnych, a tym samym wskaźnik określony w wyżej cytowanych przepisach.

Łączna kwota przypadająca w roku 2010 r. i w latach następnych, spłat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalna spłata kwoty udzielonego przez gminę poręczenia nie przekroczy wskaźnika określonego w przepisach ustawy o finansach publicznych.

Wójt Gminy Żywiec
[Podpis]
2010.10.14

ZESTAWIENIE PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w złotych)

Wyszczególnienie	Wykonanie 2007 rok	Wykonanie 2008 rok	Wykonanie 2009 rok	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
I. Dochody bieżące z tego:	26 760 054	28 995 280	31 346 046	37 714 007	32 739 917	32 330 379	32 188 531	32 378 198	32 440 102	32 503 708	32 291 023	32 110 658	32 335 227
1.1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	10 723 473	12 373 760	13 009 531	15 994 786	13 136 882	13 305 888	13 234 948	13 435 687	13 568 042	13 701 724	13 558 741	13 447 708	13 741 239
1.2. Subwencja z budżetu państwa	12 190 063	13 073 244	15 002 881	15 780 987	15 713 490	15 638 424	15 563 731	15 548 868	15 474 624	15 400 750	15 327 247	15 254 110	15 181 339
1.3. Dotacje celowe na zadania bieżące	3 682 952	3 462 201	3 071 815	3 189 474	3 382 285	3 386 067	3 389 852	3 393 843	3 397 436	3 401 234	3 405 035	3 408 840	3 412 649
1.4. Środki unijne i inne zagr. na zadania bież.	163 566	86 075	261 819	2 748 760	507 260	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Dochody majątkowe z tego:	2 442 101	248 502	1 410 565	1 484 846	5 201 114	401 740	403 983	404 387	404 801	405 206	405 611	406 017	406 450
2.1. dochody z majątku	15 370	3	0	300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: dochody ze sprzedaży majątku (§§ 077, 078, 087)	15 370	3	0	300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2. dotacje na inwestycje	2 041 852	248 499	1 223 488	279 380	401 490	401 740	403 993	404 397	404 801	405 206	405 611	406 017	406 450
2.3 Środki unijne i inne zagraniczne na inwest.	384 879	0	187 077	915 466	4 799 624	0	0	0	x	x	x	x	x
II. Ogółem dochody (1+2)	29 202 155	29 243 782	32 756 611	39 208 853	37 941 031	32 732 119	32 592 524	32 782 695	32 844 903	32 908 914	32 696 634	32 516 675	32 741 677
4. Wydatki bieżące	22 985 613	23 851 511	27 504 954	32 787 487	27 345 036	27 375 489	26 861 879	26 923 727	26 865 369	26 930 555	26 901 790	27 619 475	28 359 890
w tym: - potencjalne spłaty poręczenia(eni) * wraz z odsetkami	0	0	0	1 163 222	1 256 871	1 220 312	1 183 762	1 147 192	1 110 632	1 074 072	1 037 512	1 000 951	984 392
- odsetki od kredyt(ów) i pożyczek(ek) -2	43 709	271 017	289 325	770 000	835 845	737 145	635 045	527 975	414 100	299 500	174 900	76 500	21 200
- odsetki i dyskonto od wymiennych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Wydatki majątkowe	9 322 932	6 229 308	11 344 638	10 588 477	8 876 065	3 653 475	3 829 337	4 105 160	4 180 862	4 052 059	3 920 944	3 787 600	3 791 387
III. Ogółem wydatki (4+5)	32 308 545	30 180 819	38 849 592	43 375 964	36 221 101	31 028 964	30 691 216	31 028 887	31 046 350	30 982 614	30 822 734	31 407 075	32 151 277
Wynik finansowy (II-III)	-3 106 390	-937 037	-6 092 981	-4 167 111	1 719 930	1 703 155	1 901 308	1 753 708	1 798 553	1 928 300	1 873 900	1 109 600	590 400
III. Przychody ogółem	4 976 665	2 820 275	7 766 422	5 898 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyt(ów) *	4 450 000	1 250 000	5 201 121	1 163 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- pożyczki(ek)	0	0	1 792 064	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- wnioskowany kredyt, pożyczka	x	x	x	4 036 778	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- przywłaszczeni majątku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- rachunki budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- wolnych środków	526 665	1 570 275	773 237	698 442	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- spłaty pożyczek(ek) udzielonych(ych) *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Rozchody ogółem	300 000	1 110 000	975 000	1 731 331	1 719 930	1 703 155	1 901 308	1 753 708	1 798 553	1 926 300	1 873 900	1 109 600	590 400
w tym: - raty spłat kredyt(ów) i pożyczek(ek) *	300 000	1 110 000	975 000	1 731 331	1 719 930	1 703 155	1 901 308	1 753 708	1 798 553	1 926 300	1 873 900	1 109 600	590 400
- wykup wymagalnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- pozostałe rozchody (wymienić jakie)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Równowaga budżetowa	Bilans różny od zera - SPRAWDZI!!!	Bilans różny od zera - SPRAWDZI!!!	Bilans różny od zera - SPRAWDZI!!!	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK	OK
Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	- 3 774 441	5 043 769	3 841 092	4 926 520	5 394 881	4 664 890	5 326 652	5 454 471	5 574 734	5 573 153	5 389 233	4 491 183	3 975 337
Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących = Dochody bieżące / Wydatki bieżące	116,4	121,1	114,0	115,0	119,7	118,1	119,8	120,3	120,8	120,7	120,0	116,3	114,0

Wyszczególnienie	Wykonanie 2007 rok	Wykonanie 2008 rok	Wykonanie 2009 rok	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	Wykonanie 2009 rok							2019	
					2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017		2018
V. Zadłużenie ogółem na koniec roku	4 750 000	4 890 000	10 908 185	14 376 854	12 658 924	10 953 769	9 052 461	7 298 753	5 500 200	3 573 900	1 700 000	590 400	0
VI. Umorzenia pożyczek	0	0	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x	x
VII. Zobowiązania wymagalne (na dzień sporządzenia przepływów)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VIII. Umowy o terminie płatności dłuższym niż 6 m-cy (łącznie z leasingiem)*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	16,3	16,7	33,3	36,7	33,4	33,5	27,8	22,3	16,7	10,9	5,2	1,8	0,0
IX. Wskaźnik w % liczony wg art. 170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	16,3	16,7	33,3	36,7	33,4	33,5	27,8	22,3	16,7	10,9	5,2	1,8	0,0
X. Wyłączenia na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r.*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (bez wyłączeń)	1,2	4,7	3,9	9,3	10,0	11,2	11,4	10,5	10,1	10,0	9,4	6,7	4,8
XI. Wskaźnik w % liczony wg art. 169 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (z wyłączeniami)	1,2	4,7	3,9	6,4	6,7	7,5	7,8	7,0	6,7	6,8	6,3	3,6	1,9
XII. Wyłączenia na podstawie art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 r. (raty i odsetki)* i art. 243 ustawy o finansach publ. z 27 sierpnia 2009 r. (od 2014 r.)	0	0	0	1 163 222	1 256 871	1 220 312	1 183 752	1 147 192	1 110 632	1 074 072	1 037 512	1 000 951	964 392
Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r.	x	x	x	x	5394881,0	4954890,0	5326652,0	5454471,0	5574734,0	5573153,0	5389233,0	4491183,0	3975337,0
Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (lewa strona wzoru)				TAK	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Sprawdzenie relacji zadanej wzorem z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (TAK/NIE)				TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. (prawa strona wzoru)				0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2

- * - niepotrzebne skreślić
 *1 - jeżeli jednostka samorządu terytorialnego nie udzielała poręczeń, w objaśnieniach, wpisać informację ze: "Jst. nie udzielała poręczeń"
 *2 - wraz z odsetkami od realizowanych inwestycji
 *3 - aktualne na dzień sporządzenia przepływów
 *4 - objaśnić
 *5 - objaśnić

SKARBNIK GMINY
 Andrzej Wójcik
 2012.03.18

SKARBNIK GMINY
 Andrzej Wójcik

Podpis Wójcia Burmistrza, Przewodniczącego Zarządu

Podpis Skarbnika
 tel kontaktowy: 33 86 30 510
 Miejsowość i data sporządzenia
 Łodygowice, dnia 18 marca 2010 roku

URZĄD GMINY

9A-3 5 ŁODYCOWICE
ul. Piłsudskiego 75
Regon 000247603
NIP 553-10-25-544

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp.	Zadłużenie	Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	1 731 331	610 895	1 419 930	532 095	1 403 155	451 395	1 601 308	367 295	1 003 708	290 600	798 553	228 600
1	kredyty *	1 345 000	552 395	1 033 722	486 895	1 033 100	420 095	1 383 100	347 195	785 500	278 200	585 500	228 000
2	pożyczki *	386 331	58 500	386 208	45 200	370 055	31 300	218 208	20 100	218 208	12 400	213 053	600
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	1 731 331	610 895	1 419 930	532 095	1 403 155	451 395	1 601 308	367 295	1 003 708	290 600	798 553	228 600
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania	0	38 000	66 000	67 950	66 000	63 950	66 000	60 050	165 000	53 375	220 000	41 900
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:	0	121 105	234 000	235 800	234 000	221 800	234 000	207 700	585 000	184 000	780 000	143 600
1	kredyt	0	121 105	234 000	235 800	234 000	221 800	234 000	207 700	585 000	184 000	780 000	143 600
2	pożyczka / pożyczki *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	0	159 105	300 000	303 750	300 000	285 750	300 000	267 750	750 000	237 375	1 000 000	185 500
	Ogółem	1 731 331	770 000	1 719 930	835 845	1 703 155	737 145	1 901 308	635 045	1 753 708	527 975	1 798 553	414 100

* niewłaściwe skreślić

Załącznik Nr 2
do wniosku o wydanie opinii

Lp.	Zadłużenie	Rok 2016		Rok 2017		Rok 2018		Rok 2019	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:								
	1 kredyty *	776 300	178 200	873 900	118 400	709 600	63 500	590 400	21 200
	2 pożyczki *	776 300	178 200	873 900	118 400	709 600	63 500	590 400	21 200
	3 wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	776 300	178 200	873 900	118 400	709 600	63 500	590 400	21 200
II	Planowane do zaciągnięcia zobowiązania	253 000	27 800	220 000	13 500	107 222	3 500	0	0
III	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:								
	1 kredyt	897 000	93 600	780 000	43 000	292 778	9 500	0	0
	2 pożyczka / pożyczki *	897 000	93 600	780 000	43 000	292 778	9 500	0	0
	3 wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	1 150 000	121 400	1 000 000	56 500	400 000	13 000	0	0
	Ogółem	1 926 300	299 600	1 873 900	174 900	1 109 600	76 500	590 400	21 200

* niewłaściwe skreślić

Marek Górnica

Wojciech Wójcik

[Signature]
Wojciech Wójcik