

Bobolice, dnia 1.09.2009 r.

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Szczecinie
Zespół Zamiejscowy
w Koszalinie**

Burmistrz Bobolic zwraca się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2012-2021 kredytu w kwocie 4 000 000 zł, zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu Gminy Bobolice oraz rozchodów nie mających pokrycia w dochodach budżetu w 2009 roku.

I Charakterystyka opiniowanego kredytu :

1. Planowany deficyt budżetu na 2009 rok: 4 373 347 zł.
2. Kwota kredytu : 4 000 000 zł
3. Harmonogram spłat:

ROK	KWOTA (w zł.)
2012	400 000
2013	400 000
2014	400 000
2015	400 000
2016	400 000
2017	400 000
2018	400 000
2019	400 000
2020	400 000
2021	400 000

4. Stopa oprocentowania: zmienna – WIBOR 1 M + marża banku
5. Terminy przekazania gminie rat kredytu przez kredytodawcę: 15.10.2009 - 31.12.2009r.

II Uchwała Rady w sprawie zaciągnięcia wnioskowanego kredytu:

Uchwała Nr XXXII/287/09 Rady Miejskiej w Bobolicach z dnia 28 sierpnia 2009 roku.

III. Opis form zabezpieczenia kredytu: weksel „in blanco”

IV. Zaciągnięte i niespłacone pożyczki – nie występują.

V. Zaciągnięte i nie spłacone kredyty:

wg stanu na dzień ostatniego dnia roku budżetowego poprzedzającego bieżący rok budżetowy, tj. 31.12.2008r.

1) przeznaczenie kredytu: *na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu gminy Bobolice*

* Bank- PKO BP S.A. I Oddział Centrum, ul. Młyńska 20 75-054 Koszalin

- kwota kredytu 1 245 000 zł.

- harmonogram spłat: 2009 rok- 420 000 zł. 2010r. – 420 000 zł. 2011r. – 405 000 zł.

Stopa oprocentowania zmienna WIBOR 1M + marża 0,65%

2) przeznaczenie kredytu: *na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Bobolice w roku 2007.*

* Bank – BBS Darłowo Oddział w Bobolicach, ul. Magazynowa 4, 76-020 Bobolice

- kwota kredytu 3 500 000 zł.

- harmonogram spłat: 2009 – 400 000 zł. 2010 – 400 000 zł. 2011 – 400 000 zł.

2012 – 400 000 zł. 2013 – 400 000 zł. 2014 – 400 000 zł. 2015 – 400 000 zł.

2016 – 400 000 zł. 2017 – 300 000 zł

- Stopa oprocentowania zmienna WIBOR 1M + marża 0,12%

VI. Wyemitowane i nie wykupione obligacje komunalne:

1) przeznaczenie obligacji : „ *Budowa Regionalnego Centrum Edukacji, Rekrualifikacji i Reaktywizacji Zasobów Ludzkich z Halą Sportową wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Bobolicach*”

* Bank – BGK , ul. Al. Jerozolimskie 7, Warszawa

- kwota wyemitowanych obligacji - 900 000 zł.

- harmonogram wykupu – 2009r. – 900 000 zł.

- stopa oprocentowania zmienna bony skarbowe 52 tyg. + 0,30 do 0,40 % marża

*Bank: BISE S.A. ul. Duboisa 5 a, Warszawa

- kwota wyemitowanych obligacji – 3 500 000 zł.

- harmonogram wykupu – 2010 – 700 000 zł. 2011 – 700 000 zł. 2012 – 700 000 zł.

2013 – 700 000 zł. 2014 – 700 000 zł.

- stopa oprocentowania : zmienna, bony skarbowe 52 tyg. + 0,30 do 0,40% marża

VII. Udzielone przez gminę poręczenia:

1) pożyczka płatnicza z NFOŚiGW

- kwota wraz z odsetkami 1 251 364,01 zł.

- harmonogram spłaty: 2009 – 237 848,93 2010 – 520 161,89 2011 – 486 008,79

2) pożyczka inwestycyjna na sfinansowanie wkładu własnego Pomocy Technicznej na PT

- kwota wraz z odsetkami 60 066,23 zł.

- harmonogram spłaty: 2009 – 1 257,79 2010 – 2033,22 2011- 6173,57

2012- 5 970,22 2013- 5 766,87 2014 – 5 563,52 2015 – 5 360,18

2016 – 5 156,83 2017 – 4953,48 2018 – 4750,13 2019 – 4 546,78

2020 – 4 342,87 2021 – 4 190,77

3) pożyczka inwestycyjna na sfinansowanie wkładu własnego Pomocy Technicznej na PT

- kwota wraz z odsetkami 20 165,92 zł.

- harmonogram spłaty: 2009 – 2 405,23 2010 – 2 364,56 2011 – 2 323,89

2012 – 2 283,22 2013 – 2 242,54 2014 – 2 201,87 2015 – 2 161,20

2016 – 2 120,53 2017 – 2062,87

4) pożyczka płatnicza na refinansowanie dla całego projektu (tylko odsetki)

- kwota 789 379,20 zł.

- harmonogram spłaty: 2009 – 196 638,87 2010 – 281 410,86 2011 – 311 329,47

5) pożyczka płatnicza na sfinansowanie niedoborów (tylko odsetki)

- kwota 124 615,83 zł.

- harmonogram spłaty : 2009 – 51 834,10 2010 – 17 385,84 2011 – 27 697,94

2012 – 27 697,94

W załączeniu:

- informacja finansowa dotycząca spłaty kredytu

B U R M I S T R Z

Sylwester Scharński

Informacja finansowa
Burmistrza Bobolic

dotycząca zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000 zł
przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu Gminy Bobolice oraz rozchodów nie mających pokrycia w dochodach budżetu w 2009 roku,
przewidywanego do spłaty w latach 2012 - 2021

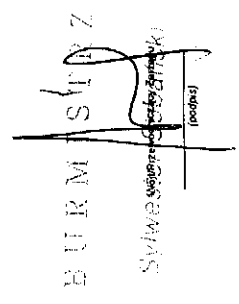
LP	Wyszczególnienie	Wykonanie		Przewidywane wykonanie												
		2007 r.	2008 r.	2009 r.	2010r.	2011r.	2012r.	2013r.	2014r.	2015r.	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.
1	A. DOCHODY (przeł.)	23 007 900	28 620 895	28 451 460	28 500 000	29 700 000	29 200 000	29 500 000	27 835 000	26 075 350	25 470 100	27 045 300	26 615 000	26 466 000	26 469 700	26 475 900
2	A.1. Dochody budżeta	865 350	2 069 188	1 999 500	2 500 000	2 300 000	1 000 000	500 000	500 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
3	A.2. Dochody majątkowe	22 142 550	26 551 707	26 451 960	26 000 000	27 400 000	28 200 000	29 000 000	27 335 000	25 675 350	25 070 100	26 645 300	26 215 000	26 066 000	26 069 700	26 075 900
4	B. WYDATKI (przeł.)	21 369 794	23 540 064	25 874 907	23 000 000	24 000 000	24 000 000	24 200 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000	24 000 000
5	B.1. Wydatki bieżące	4 567 378	4 531 855	8 949 400	7 900 000	6 000 000	5 000 000	3 200 000	2 000 000	2 000 000	2 150 000	2 600 000	2 600 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
6	B.2. Wydatki majątkowe	16 802 416	18 998 209	16 925 507	15 100 000	18 000 000	19 000 000	21 000 000	21 000 000	22 000 000	21 850 000	21 400 000	21 400 000	21 500 000	21 500 000	21 500 000
7	C. NADWYŻKA / DEFICYT (A-B)	2 113 916	618 124	-4 373 347	100 000	200 000	300 000	925 000	478 350	720 100	846 300	615 000	366 000	366 000	369 700	375 900
8	D. FINANSOWANIE (D1-D2)	2 111 250	0	4 373 347	-100 000	-1 505 000	-1 500 000	-1 500 000	-1 500 000	-800 000	-800 000	-700 000	-400 000	-400 000	-400 000	-400 000
9	D.1. Przychody opłat i składek	3 364 900	1 366 000	3 953 347	1 420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	D.1.1. kredyty	3 500 000	0	4 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	D.1.1.1. zaciągnięta w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	D.1.2. pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.1	D.1.2.1. zaciągnięta w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.2	D.1.2.2. zaciągnięta w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	D.1.2.3. zaciągnięta w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	D.1.3. spłata pożyczek udzielonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	D.1.4. nadwyżka z lat ubiegłych	0	0	2 093 347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.1	D.1.4.1. środki na pokrycie deficytu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	D.1.5. obligacje jednostek samorządowych oraz zwłazgów komunalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	D.1.5.1. wypłacone w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	D.1.6. przywrócenie majątku lat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	D.1.7. inne źródła	0	1 365 000	0	1 420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.1	D.1.7.1. środki na pokrycie deficytu z tego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22.2	D.1.7.2. pozostałe	0	1 365 000	0	1 420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	D.2. Rozchody opłat i składek	1 004 750	3 395 000	1 230 000	1 520 000	1 505 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	800 000	800 000	700 000	400 000	400 000	400 000	400 000
24	D.2.1. spłaty kredytów	888 750	795 000	820 000	820 000	805 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	700 000	400 000	400 000	400 000	400 000
25	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	D.2.1.1. zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	D.2.2. spłaty pożyczek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27.1	D.2.2.1. zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27.2	D.2.2.2. zaciągniętych na preferencyjne programy i projekty w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 up.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

GMINA BOBOLICE
powiat koszaliński
woj. zachodniopomorskie

BURMISTRZ
Sylwester Wąbelński
Wojewódzki Burmistrz
(podpis)

	2007 r.	2008 r.	2009 r.	2010 r.	2011 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.
29 D23. pożyczki (udzielone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 D24. lokaty w bankach	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D25. wykup obligacji samorządowych	500 000	600 000	900 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	0	0	0	0	0	0
31 w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D26. Wynajem w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 UfP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32 D27. Wynajem w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 UfP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
33 D26. Inne cele	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
34 E. Umorzenie pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
35 F. WSKAZNIK ROZWIĄZAŃ	10 000 000	5 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	2 000 000	1 000 000	1 200 000	900 000	400 000	0
36 1) wymiennosc papiery wartościowe,	5 000 000	4 000 000	3 500 000	2 800 000	2 100 000	1 400 000	700 000	700 000	0	0	0	0	0	0	0
37 2) zaciąganie kredytów,	5 440 000	4 745 000	7 925 000	7 105 000	6 300 000	5 500 000	4 700 000	3 900 000	3 100 000	2 300 000	1 600 000	1 200 000	800 000	400 000	0
38 3) zaciąganie pożyczek,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
39 4) przyjęcie depozytów,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40 5) wymagalne zobowiązania	9 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41 w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) tytuły papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) należności do jednostek administracyjnych,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) należności do jednostek administracyjnych, w tym: tytuły papierów wartościowych, należności z tytułu świadczeń finansowych, pożyczek, składek,	9 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6) zobowiązania związane z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 UfP. (a+b+c):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) kredyty,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) pożyczki,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) emisjone papiery wartościowe,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42 G. Wskaźnik łącznego długu do dochodu (poz. 43) (poz. 44 / poz. 45) %	44,19	37,95	37,52	31,95	26,09	22,85	18,00	13,86	11,71	8,56	5,93	4,44	2,98	1,49	0,00
43 G1. Wskaźnik długu do dochodu (bez poz. 43) (poz. 48 / poz. 45) %	44,19	31,88	37,52	31,95	26,09	22,85	18,00	13,86	11,71	8,56	5,93	4,44	2,98	1,49	0,00
44 H. OBRZĄDZENIE ROKOWE BUDŻETU	1 779 200	2 014 005	2 014 005	2 014 005	2 014 005	1 906 961	1 878 095	1 878 765	1 778 571	1 178 277	1 079 016	464 790	464 847	464 343	464 191
45 1) tytuły papierów wartościowych	1 025 132	1 192 132	1 220 000	1 277 800	1 272 800	1 171 000	1 171 000	1 171 000	1 171 000	1 171 000	1 071 000	460 000	460 000	460 000	460 000
46 2) spłaty rat pożyczek (art. 82 ust. 1 pkt 13 UfP) z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47 3) spłaty rat kredytów (art. 82 ust. 1 pkt 13 UfP) z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48 4) wypływ papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t. (art. 82 ust. 1 pkt 13 UfP),	753 066	821 708	965 973	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	700 000	0	0	0	0	0	0
49 5) polenc. spłaty udzielonych pożyczek z należnymi odsetkami,	0	0	489 965	823 356	833 534	35 951	8 009	7 765	7 521	7 277	7 016	4 750	4 547	4 343	4 191
50 6) odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wymienionych przez j.s.t. (art. 82 ust. 1 pkt 13 UfP),	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51 7) spłaty zobowiązań związanych z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 UfP. (a+b+c+d):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) kredyty z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) pożyczki z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) tytuły papierów wartościowych z odsetkami i dyskontem,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d) polencjalne spłaty pożyczek i gwarancji udzielonych przez j.s.t. (art. 82 ust. 1 pkt 13 UfP) z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52 8) Wskaźnik rocznej spłaty łącznego zadłużenia do dochodu (poz. 46 / poz. 45) %	7,45	7,02	8,76	9,04	8,72	6,31	5,26	5,66	4,45	4,39	3,93	1,72	1,73	1,73	1,73
53 9) Wskaźnik rocznej spłaty łącznego zadłużenia do dochodu (bez poz. 52) (poz. 46 (c) / poz. 45) %	7,45	7,02	8,75	9,04	8,72	6,31	6,26	6,68	4,45	4,39	3,93	1,72	1,73	1,73	1,73
54 10) Dane o wydatkach budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55 11) Dane o wydatkach budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56 1) spłata podziałowych rat (wypłata pap. wart.)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57 2) odsetki	0	0	37 500	150 000	150 000	150 000	134 400	120 000	102 000	90 000	72 000	60 000	42 000	30 000	14 000

GINA BOBOLICE
powiat koszański
woj. zachodniopomorskie



1 - pozycja dane na poszczególne lata odsetki spłaty całego zadłużenia
2 - dotyczy przyjęte do budżetu