

ZARZĄDZENIE NR 55/2014
WÓJTA GMINY TRZCINICA
z dnia 10 lipca 2014r.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego
deficytu budżetu roku 2014**

Na podstawie art.58 ust.1 oraz 60 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 594 , poz.645, poz.1318 oraz z 2014 poz. 396) , art.89 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 938, 1646, z 2014 poz.379) oraz § 8,9 Uchwały Nr XXXVII/231/2013 Rady Gminy Trzcinica z dnia 30 grudnia 2013 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Trzcinica na rok 2014 zarządzam, co następuje:

§ 1

Zaciągnąć kredyt długoterminowy do wysokości 882 818,01 zł
(słownie: osiemset osiemdziesiąt dwa tysiące osiemset osiemnaście złotych 01/100 groszy)
na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2014, związanego z realizacją
wydatków majątkowych.

§ 2

W celu zabezpieczenia wierzytelności Banku wynikających z kredytu , o którym mowa w
§ 1 , Gmina wystawi weksel własny (in blanco) .

§ 3

Kredyt o którym mowa w §1 będzie spłacany w latach 2015-2023 z dochodów Gminy z
tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych .

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

WÓJT GMINY

mgr Grzegorz Hadził

Uzasadnienie

do zarządzenia Nr 55 /2014 Wójta Gminy Trzcinica z dnia 10 lipca 2014 roku
w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu
budżet roku 2014

Kredyt w kwocie 882 818,01 zł przeznaczony jest na finansowanie planowanego deficytu
budżetu , związanego z realizacją wydatków majątkowych roku 2014 .
Gminie Trzcinica będzie przysługiwała prawo do niewykorzystania całości kwoty kredytu.

Planowana spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2023 w następujących kwotach :

Rok 2015 -	122 716,00 zł
Rok 2016 -	100 000,00 zł
Rok 2017 -	100 000,00 zł
Rok 2018 -	100 000,00 zł
Rok 2019 -	100 000,00 zł
Rok 2020 -	100 000,00 zł
Rok 2021 -	100 000,00 zł
Rok 2022 -	100 000,00 zł
Rok 2023 -	60 102,01 zł

Oprocentowanie kredytu ustalone będzie w oparciu o stawkę WIBOR powiększoną o
marżę banku kredytującego.

Do wyliczeń przyjęto oprocentowanie w wysokości :

- kredyty zaciągnięte i planowane 5,00 % za rok 2014 oraz 6,00 % na lata 2015-2023
- pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu 3,00 %
- pożyczka Banku Gospodarstwa Krajowego na finansowanie wyprzedzające 2,00 %

Pozostały koszt obsługi kredytu tj. prowizję bankową zaplanowano w kwocie 7 837,83 zł i
jest uwzględniony w kosztach obsługi długu Gminy Trzcinica .

WÓJT GMINY

mgr Grzegorz Hadzik

1. Zadłużenie wg art. 243 ust. 1 ufp z 27.08.2009 r. tj. relacji spłaty rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych (art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90) wraz z należnymi odsetkami (art. 89 ust. 1 i art. 90), kwot udzielonych poręczeń i gwarancji, do

Nazwa jednostki	Gmina Trzcinica
Wartość opiniowanej pożyczki/kredytu/obligacje	882 818,01 zł
Przewidywany okres spłaty	2015-2023
Rodzaj zobowiązania (kredyty/pożyczka/obligacje)	kredyt

Rok	Opiniowana pożyczka/kredyt/ obligacje			Pozostałe zaciągnięte zobowiązania (oraz zaopiniowane przez Skład Orzekający Łąby)										W tym w zw. z umową zaw. na realizację programu, projektu lub zadania fin. z udz. str., o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp z 27.08.2009r.	Stosunek % zobowiązań do dochodów (13/17*100) art. 243 ufp z 27.08.2009r.	Stosunek % zobowiązań do dochodów [(13-14)/17*100] z uwzględnienie m wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a ufp z 27.08.2009r.
	Wartość nominalna	Odsetki	Razem (1+2)	wielkość spłaty kredytów i pożyczek		wielkość wykupu wyemitowanych obligacji		wielkość udzielonych poręczeń i gwarancji		Razem pozostałe zobowiązania						
				Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna	Odsetki	Wartość nominalna (4+6+8)	Odsetki (5+7+9)	Razem (10+11)				
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2011	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2012	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2013	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2014	122 716,00	7 376,00	130 092,00	341 062,00	150 712,00					341 062,00	150 712,00	491 774,00	621 866,00	389,00	4,57%	4,57%
2015	100 000,00	54 561,00	154 561,00	457 279,00	151 216,00					457 279,00	151 216,00	608 495,00	763 056,00	117 077,00	5,59%	4,73%
2016	100 000,00	43 582,00	143 582,00	341 062,00	131 992,00					341 062,00	131 992,00	473 054,00	616 636,00		4,56%	4,56%
2017	100 000,00	36 582,00	136 582,00	344 062,00	113 606,00					344 062,00	113 606,00	457 668,00	594 250,00		4,30%	4,30%
2018	100 000,00	29 582,00	129 582,00	271 062,00	95 962,00					271 062,00	95 962,00	367 024,00	496 606,00		3,53%	3,53%
2019	100 000,00	22 582,00	122 582,00	271 062,00	79 698,00					271 062,00	79 698,00	350 760,00	473 342,00		3,30%	3,30%
2020	100 000,00	15 582,00	115 582,00	271 062,00	63 435,00					271 062,00	63 435,00	334 497,00	450 079,00		3,07%	3,07%
2021	100 000,00	8 582,00	108 582,00	271 062,00	47 171,00					271 062,00	47 171,00	318 233,00	426 815,00		2,86%	2,86%
2022	60 102,01	1 842,00	61 944,01	204 351,00	31 715,00					204 351,00	31 715,00	236 066,00	298 010,01		1,96%	1,96%
2023			0,00	104 080,00	21 996,00					104 080,00	21 996,00	126 076,00	126 076,00		0,81%	0,81%
2024			0,00	86 000,00	16 565,00					86 000,00	16 565,00	102 565,00	102 565,00		0,65%	0,65%
2025				86 000,00	11 405,00					86 000,00	11 405,00	97 405,00	97 405,00		0,60%	0,60%
2026				86 000,00	6 245,00					86 000,00	6 245,00	92 245,00	92 245,00		0,56%	0,56%
2027				50 345,00	1 887,00					50 345,00	1 887,00	52 232,00	52 232,00		0,31%	0,31%
2028					0,00					0,00	0,00	0,00	0,00		0,00%	0,00%
RAZEM:	882 818,01	220 271,00	1 103 089,01	3 184 489,00	923 605,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 184 489,00	923 605,00	4 108 094,00	5 211 183,01			

UWAGI: do obliczeń bierze się kredyt bądź pożyczkę w pełnej wysokości, bez względu na ewentualną możliwość umorzenia części zadłużenia. Wartość zobowiązań w kol. 4 może ulec zmniejszeniu do otrzymania decyzji o umorzeniu części zobowiązania.

w kol. 5 winny być, w przypadku zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego uwzględnione odsetki od tego zobowiązania

Data 10-07-2014

Podpis wnioskodawcy

SKARBNIK GMINY

NALEŻY WYPEŁNIAĆ WYŁĄCZNIE ZIELONE POLA

mgr Grzegorz Hadzik

mgr inż. Grzegorz Baraniuk

2. Zadłużenie wg art. 243 ust. 1 ufp z 27.08.2009 r. tj. relacji spłaty rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych (art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90) wraz z należnymi odsetkami (art. 89 ust. 1 i art. 90), kwot udzielonych poręczeń i gwarancji, do

Nazwa jednostki	Gmina Trzcinica
Wartość opiniowanej pożyczki/kredytu/obligacje	882 818,01 zł
Przewidywany okres spłaty	2015-2023
Rodzaj zobowiązania (kredyty/pożyczka/obligacje)	kredyt

Rok	Prognoza dochodów *			Prognoza wydatków *		Relacja spłaty zobowiązań do planowanych dochodów wynikająca z art. 243 ufp z 27.08.2009r.		Zobowiązania związku o przez jednostkę samorządu terytorialnego (art. 244 ufp)	w tym w zw. z umową zaw. na realizację programu, projektu lub zadania fin. z udz. śr., o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp z 27.08.2009r.	Ogółem zobowiązania i związku (13+24)	w tym w zw. z umową zaw. na realizację programu, projektu lub zadania fin. z udz. śr., o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ufp z 27.08.2009r. (14+25)	Stosunek zobowiązań do dochodów (26/17) z uwzględnieniem wyłączeń z art. 243 ufp z 27.08.2009r.	Stosunek zobowiązań do dochodów [(26-27)/17] z uwzględnieniem wyłączeń z art. 243 ust. 3 i 3a ufp z 27.08.2009r.	Informacja o spełnieniu wskazań spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ufp z 27.08.2009r. uwzględnieniem art. 243 ust. 3 i 3a (TAK; 28 <= 23 NIE; 28 > 23)	Informacja o spełnieniu wskazań spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ufp z 27.08.2009r. uwzględnieniem art. 243 ust. 3 i 3a (TAK; 29 <= 23 NIE; 29 > 23)									
	Ogółem	w tym:		ogółem	w tym:	Maks. limit spłat tj. średnia z kol. 22 z 3 [(18+19-21)/17] poprzednich lat **	22									23	24	25	26	27	28	29	30	31
		bieżące	ze sprzedaży majątku																					
	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31									
2011	12 810 078,10	12 364 877,30	94 059,80	16 576 669,60	10 795 312,19	12,99%	x	x	x	x	x	x	x	x	x									
2012	17 242 231,41	13 651 349,82	130 643,60	16 777 448,63	11 279 396,40	14,51%	x	x	x	x	x	x	x	x	x									
2013	15 885 523,10	14 105 196,88	6 527,89	13 972 706,77	11 956 712,36	13,57%	x	x	x	x	x	x	x	x	x									
2014	13 598 722,25	13 452 061,25	2 661,00	15 519 928,20	12 786 616,64	4,91%	13,69%			621 866,00	389,00	4,57%	4,57%	TAK	TAK									
2015	13 648 683,00	13 398 135,75	0,00	13 281 783,20	12 329 600,20	7,83%	11,00%			763 056,00	117 077,00	5,59%	4,73%	TAK	TAK									
2016	13 534 911,00	13 534 911,00	0,00	13 053 849,00	12 445 853,00	8,05%	8,77%			616 636,00	0,00	4,56%	4,56%	TAK	TAK									
2017	13 805 609,00	13 805 609,00	0,00	13 321 547,00	12 570 311,00	8,95%	6,93%			594 250,00	0,00	4,30%	4,30%	TAK	TAK									
2018	14 081 721,00	14 081 721,00	0,00	13 670 659,00	12 696 014,00	9,84%	8,27%			496 606,00	0,00	3,53%	3,53%	TAK	TAK									
2019	14 363 355,00	14 363 355,00	0,00	13 952 293,00	12 902 975,00	10,17%	8,94%			473 342,00	0,00	3,30%	3,30%	TAK	TAK									
2020	14 650 622,00	14 650 622,00	0,00	14 239 560,00	13 031 204,00	11,05%	9,65%			450 079,00	0,00	3,07%	3,07%	TAK	TAK									
2021	14 943 635,00	14 943 635,00	0,00	14 572 573,00	13 160 716,00	11,93%	10,35%			426 815,00	0,00	2,86%	2,86%	TAK	TAK									
2022	15 242 508,00	15 242 508,00	0,00	14 938 157,00	13 291 524,00	12,80%	11,05%			298 010,01	0,00	1,96%	1,96%	TAK	TAK									
2023	15 547 358,00	15 547 358,00	0,00	15 383 175,99	13 463 536,99	13,40%	11,93%			126 076,00	0,00	0,81%	0,81%	TAK	TAK									
2024	15 858 305,00	15 858 305,00	0,00	15 772 305,00	13 657 075,00	13,88%	12,71%			102 565,00	0,00	0,65%	0,65%	TAK	TAK									
2025	16 175 471,00	16 175 471,00	0,00	16 089 471,00	13 791 846,00	14,74%	13,36%			97 405,00	0,00	0,60%	0,60%	TAK	TAK									
2026	16 498 980,00	16 498 980,00	0,00	16 412 980,00	13 927 964,00	15,58%	14,01%			92 245,00	0,00	0,56%	0,56%	TAK	TAK									
2027	16 825 960,00	16 825 960,00	0,00	16 775 615,00	14 017 988,31	16,69%	14,73%			52 232,00	0,00	0,31%	0,31%	TAK	TAK									
2028	17 165 539,00	17 165 539,00	0,00	17 165 539,00	14 024 298,00	18,30%	15,67%			0,00	0,00	0,00%	0,00%	TAK	TAK									
RAZEM:	271 879 211,86	265 665 595,00	233 892,29	271 476 260,39	232 128 943,09																			

UWAGI: * dla lat 2011-2013 wykonanie, dla roku 2014 plan wg uchwały budżetowej

** średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy, na który ustalana jest relacja - zgodnie z art. 243 ust. 1 ufp, stanowiąca stosunek sumy dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem np. dla ro

NALEŻY WYPEŁNIAĆ WYŁĄCZNIE ZIELONE POLA

Data 10-07-2014

Podpis wnioskodawcy

WÓJT GMINY

mgr Grzegorz Hadzik

SKARBNIK GMINY

mgr inż. Grzegorz Baranicki