

Wyszogród, dnia 2009-06-16

Urząd Gminy i Miasta  
w Wyszogrodzie  
ul. Rębowska 37  
09-450 Wyszogród

**OPINIA BANKOWA**

*Nadwiślański Bank Spółdzielczy w Czerwińsku n/Wisłą z/s w Wyszogrodzie informuje, że Urząd Gminy i Miasta w Wyszogrodzie posiada w naszym banku rachunek bieżący w PLN.*

*Rachunek funkcjonuje prawidłowo, jest wolny od tytułów egzekucyjnych i zajęć komorniczych.*

*Środki, obroty na rachunku za okres od dnia 01-01-2009 do 16-06-2009 zamykają się kwotą ośmiocyfrową.*

*Bank udzielił Gminie gwarancji bankowej na zabezpieczenie prawidłowego wykonania umowy zawartej między GiM Wyszogród a Wojewodą Mazowieckim na okres 31-08-2005 do 25-07-2010.*

*Współpraca banku i Urzędu Gminy i Miasta w Wyszogrodzie przebiega bez zastrzeżeń.*

*Opinia wydana na prośbę zainteresowanego.*

Z poważaniem

Kierownik Sali Obsługi Klienta  
mgr Katarzyna Biernat-Prej

Nadwiślański Bank Spółdzielczy  
Dyrektor o/Wyszogród  
mgr Joanna Stelmach

P. Skarbnik

## Uchwała Nr 161/2009/P

### SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W WARSZAWIE z dnia 10 czerwca 2009r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę i Miasto Wyszogród

Na podstawie art.13 pkt 1 i art. 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. Nr 55, poz. 577 z 2001r z późn. zm.) w związku z art.83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.), po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Gminy i Miasta Wyszogród o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego w wysokości 2.500.000 zł.

**Skład Orzekający RIO w Warszawie Zespół w Płocku:**

**Przewodniczący** - Ewa Dziarnowska  
**Członkowie:** - Waldemar Rycharski  
- Agnieszka Małkowska

**uchwała co następuje:**

URZĄD GMINY I MIASTA w Wyszogrodzie	
Wolnego dnia	2009-06-16
L. dz.	1186
Podpis	

#### § 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu wraz z odsetkami w latach 2010 – 2021, w tym spłaty rat kredytu w latach 2012 - 2021 przez Gminę i Miasto Wyszogród.

#### § 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

#### § 3

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu zamiejscowego w Płocku, Al. Jachowicza nr 30 w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.

#### Otrzymują:

1. Burmistrz Gminy i Miasta.
- Prezes Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Warszawie,
- a/a.

PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego Kolegium RIO  
w Warszawie  
mgr Ewa Dziarnowska

## UZASADNIENIE

Rada Gminy i Miasta w Wyszogrodzie w dniu 23 kwietnia 2009 roku podjęła uchwałę Nr 150/XIX/2009 w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 2.500.000 zł powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych wymienionych w uchwale.

Splata wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010 – 2021, w tym spłaty rat kredytu w latach 2012 - 2021.

Z analizy załączonych przez Gminę i Miasto dokumentów wynika, że:

- kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego,
- wnioskowany kredyt wraz z odsetkami będzie spłacany z dochodów własnych budżetu gminy tj. z wpływów z podatku: dochodowego od osób fizycznych oraz podatku od nieruchomości,
- łączna kwota przypadających do spłaty w 2009 roku rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek nie przekroczy 15 % planowanych dochodów budżetowych Gminy i Miasta Wyszogród w analizowanym roku budżetowym, a w latach spłaty wnioskowanego kredytu nie przekroczy również 15% prognozowanych dochodów budżetowych, tj. wskaźnika określonego w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.),
- w trakcie roku budżetowego łączna kwota długu Gminy i Miasta Wyszogród na koniec kwartału nie przekroczy wskaźnika 60 % dochodów budżetowych tej jednostki, co jest zgodne z art. 170 ust.2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.).

W związku z powyższym Skład Orzekający RIO w Warszawie Zespół w Płocku wydał pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu wraz z odsetkami w latach spłaty 2010 - 2018 przez Gminę i Miasto Wyszogród.

PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego Kolegium RIO  
w Warszawie  
mgr Ewa Dziarnowska

# ZESTAWIENIE PRZEPEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszegółnienie	Wykonanie*1	Plan po zmianach roku zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia zestawienia	Prognoza na okres spłaty kredytu / pożyczki * 4											
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	3 979 521	4 298 159,00	4 741 146	4 788 552	5 027 357	5 077 631	5 128 407	5 179 691	5 231 488	5 283 803	5 336 641	5 390 007	5 443 907	5 498 346
2. Subwencja z budżetu państwa	5 495 422	6 098 698,00	6 159 685	6 221 282	6 283 495	6 346 330	6 409 793	6 473 891	6 538 630	6 604 016	6 670 056	6 736 757	6 814 125	6 872 166
3. Dotacje celowe	3 133 770	2 118 869,00	2 497 651	2 512 527	2 537 652	2 563 029	2 588 659	2 614 546	2 640 691	2 667 099	2 693 770	2 720 707	2 747 914	2 775 393
4. Środki unijne i inne za granicę	20 000	740 191,40												
<b>I. Ogółem dochody (1+2+3+4)</b>	<b>12 628 713</b>	<b>13 255 917,40</b>	<b>13 398 482</b>	<b>13 523 361</b>	<b>13 848 504</b>	<b>13 986 990</b>	<b>14 126 859</b>	<b>14 268 128</b>	<b>14 410 809</b>	<b>14 554 918</b>	<b>14 700 467</b>	<b>14 847 471</b>	<b>14 995 946</b>	<b>15 145 905</b>
4. wydatki bieżące w tym*2- potencjalne spłaty poręczenia(ceh) * wraz z odsetkami	11 213 651	12 086 210,40	12 000 102	12 120 103	12 241 304	12 363 717	12 487 354	12 612 228	12 738 350	12 865 733	12 994 390	13 124 334	13 255 946	13 388 505

j.s.l. nie udziela poręczeń

-odsetki od kredytu(ów)* i pożyczki(ek) *3	72 204	120 000,-	210 000	195 000	160 000	150 000	140 000	120 000	110 000	90 000	80 000	60 000	60 000	50 000
- odsetki i dyskonto od wymierzonych papierów wartościowych														
5. Wydatki majątkowe	1 853 250	4 277 150,00	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 100 000	1 100 000	1 150 000	1 200 000	1 400 000	1 430 000	1 457 400
<b>II. Ogółem wydatki (4+5)</b>	<b>13 066 901</b>	<b>16 483 360,40</b>	<b>13 210 102</b>	<b>13 315 103</b>	<b>13 401 304</b>	<b>13 513 717</b>	<b>13 627 354</b>	<b>13 832 228</b>	<b>13 948 350</b>	<b>14 105 733</b>	<b>14 274 390</b>	<b>14 584 334</b>	<b>14 745 946</b>	<b>14 895 905</b>
Wynik finansowy ( I- II)	438 188	-3 227 443,00	188 380	207 258	447 200	473 273	499 505	435 900	462 459	449 185	426 077	263 137	250 000	250 000
<b>III. Przychody ogółem</b>	<b>1 739 318,83</b>	<b>3 560 350,00</b>												
w tym: - ze sprzedaży papierów wartościowych														
- kredytu(ów)*		500 000,00												
- pożyczki(ek)*														
- wnioskowany kredyt, pożyczka	1 100 000	2 500 000,00												
- prywatyzacji majątku														
- nadwyżki budżetu														
- wolnych środków	639 318,83	560 350,00												
- spłata pożyczki(ek)* udzielonej(ych)*														
<b>IV. Rozchody ogółem</b>	<b>454 119,36</b>	<b>332 907</b>	<b>188 380</b>	<b>176 000</b>	<b>407 200</b>	<b>407 200</b>	<b>407 200</b>	<b>407 200</b>	<b>407 200</b>	<b>407 200</b>	<b>406 800</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>
w tym: - raty spłat	454 119 36	332 907	188 380	176 000	407 200	407 200	407 200	407 200	407 200	407 200	406 800	250 000	250 000	250 000



**Załącznik Nr. 2**  
**do wniosku o wydanie opinii**

Lp	Zadłużenie	Rok 2009		Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015		Rok 2016		Rok 2017		Rok 2018		Rok 2019		Rok 2020		Rok 2021			
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
1	Dotychczasowe zadłużenie	332 907	120 000	188 380	110 000	176 000	95 000	157 200	80 000	70 000	157 200	60 000	157 200	50 000	157 200	40 000	157 200	30 000	156 800	30 000	20 000								
1	Kredyty/ kredyty*	248 147	115 000	176 000	109 000	176 000	95 000	157 200	80 000	70 000	157 200	60 000	157 200	50 000	157 200	40 000	157 200	30 000	156 800	30 000	20 000								
2	Pozyczka/ pożyczki*	84 760	5 000	12 380	1 000																								
3	Wykup wyemitowany																												
	<b>Razem</b>	<b>332 907</b>	<b>120 000</b>	<b>188 380</b>	<b>110 000</b>	<b>176 000</b>	<b>95 000</b>	<b>157 200</b>	<b>80 000</b>	<b>70 000</b>	<b>157 200</b>	<b>60 000</b>	<b>157 200</b>	<b>50 000</b>	<b>157 200</b>	<b>40 000</b>	<b>157 200</b>	<b>30 000</b>	<b>156 800</b>	<b>30 000</b>	<b>20 000</b>								
II	Planowane do zaciągnięcia																												
III	Wnioskowane do			100 000		100 000		250 000	80 000	80 000	250 000	80 000	250 000	70 000	250 000	70 000	250 000	250 000	60 000	250 000	60 000	60 000	250 000	60 000	250 000	60 000	250 000	50 000	
1	Kredyty/ kredyty*			100 000		100 000		250 000	80 000	80 000	250 000	80 000	250 000	70 000	250 000	70 000	250 000	250 000	60 000	250 000	60 000	60 000	250 000	60 000	250 000	60 000	250 000	50 000	
2	Pozyczka/ pożyczki*																												
3	Wykup wyemitowany																												
	<b>Razem</b>																												
	<b>Ogółem</b>	<b>332 907</b>	<b>120 000</b>	<b>188 380</b>	<b>21 000</b>	<b>176 000</b>	<b>19 500</b>	<b>407 200</b>	<b>160 000</b>	<b>150 000</b>	<b>407 200</b>	<b>140 000</b>	<b>407 200</b>	<b>120 000</b>	<b>407 200</b>	<b>110 000</b>	<b>407 200</b>	<b>90 000</b>	<b>406 800</b>	<b>90 000</b>	<b>80 000</b>	<b>60 000</b>	<b>250 000</b>	<b>60 000</b>	<b>250 000</b>	<b>60 000</b>	<b>250 000</b>	<b>50 000</b>	

**SKARBNIK**  
Gminy i Miasta  
*[Podpis]*  
Hanna Szczyrowska

**BURMISTRZ**  
Gminy i Miasta w Wysogrodzie  
*[Podpis]*  
mgr Henryk Klusiewicz