

**Informacja finansowa**  
**Wójta Gminy Świerzno**  
**Dotycząca – zaciągnięcia kredytu w kwocie 999.000zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu**  
**na rok 2010, przewidzianego do spłaty w latach 2011 – 2020**

Lp.	Wyszczególnienie	w zł												
		Wykonanie		Przewidywane wykonanie										
		2008 r.	2009 r.	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1	<b>A. DOCHODY (A1+A2)</b>	11 345 420	11 020 649	12 945 885	12 200 000	12 500 000	12 600 000	12 639 205	12 722 809	12 850 000	12 900 000	12 900 000	13 000 000	13 000 000
2	A1. Dochody bieżące	10 372 215	10 839 835	11 394 835	11 739 700	12 050 000	12 550 000	12 609 205	12 722 809	12 850 000	12 900 000	12 900 000	13 000 000	13 000 000
3	A2. Dochody majątkowe	973 205	180 814	1 551 050	460 300	450 000	50 000	30 000						
4	<b>B. WYDATKI (B1+B2)</b>	11 894 210	12 365 027	13 944 885	12 050 714	11 940 000	12 040 000	12 267 000	12 422 809	12 550 000	12 600 000	12 600 000	12 700 000	12 900 000
5	B1. Wydatki bieżące	9 124 730	9 471 609	11 894 705	11 750 714	11 890 000	11 890 000	11 967 000	12 272 809	12 350 000	12 400 000	12 500 000	12 550 000	12 600 000
6	B2. Wydatki majątkowe	2 769 480	2 893 418	2 050 180	300 000	50 000	150 000	300 000	150 000	200 000	200 000	100 000	150 000	300 000
7	<b>C. NADWYŻKA / DEFICYT (A-B)</b>	-548 790	-1 344 378	-999 000	149 286	560 000	560 000	372 205	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	100 000
8	<b>D. FINANSOWANIE (D1-D2)</b>	1 306 482	2 457 692	1 198 714	-149 286	-560 000	-560 000	-372 205	-300 000	-300 000	-300 000	-300 000	-300 000	-100 000
9	<b>D1. Przychody ogółem z tego:</b>	1 606 482	2 757 692	2 512 314	809 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<b>D11. kredyty w tym:</b>	0	2 000 000	999 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	D111. zaciągnięte 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
12	<b>D12. pożyczki w tym:</b>	0	0	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	D121. zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ufp	0	0	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	D1211. pożyczki na prefinansowanie programów i projektów zaciągnięte 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
15	<b>D13. spłata pożyczek udzielonych</b>	0	0	0	610 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	<b>D14. nadwyżka z lat ubiegłych w tym:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	D141. środki na pokrycie deficytu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	<b>D15. obligacje jednostek samorządowych oraz związków komunalnych w tym:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	D151. wyemitowane 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
20	<b>D16. prywatyzacja majątku jst</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	<b>D17. inne źródła w tym:</b>	1 606 482	757 692	1 113 314	199 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	D171. środki na pokrycie deficytu	548 790	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	<b>D2. Rozchody ogółem z tego:</b>	300 000	300 000	1 313 600	959 000	560 000	560 000	372 205	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	100 000
24	<b>D21. spłaty kredytów w tym:</b>	0	0	200 000	299 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	100 000
25	D211. zaciągniętych 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
26	<b>D22. spłaty pożyczek w tym:</b>	300 000	300 000	300 000	660 000	260 000	260 000	72 205	0	0	0	0	0	0
27	D221. zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 ufp	0	0	0	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	D2211. zaciągniętych na prefinansowanie programów i projektów 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
29	<b>D23. pożyczki (udzielone)</b>	0	0	813 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	<b>D24. lokaty w bankach</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	<b>D25. wykup obligacji samorządowych w tym:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	D251. wyemitowanych 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
33	<b>D26. inne cele</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	2008 r.	2009 r.	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
34 E. Umorzenie pożyczki	0	0	0	0	0	0	394 689	0	0	0	0	0	0
35 F. DŁUG NA KONIEC ROKU (1+2+3+4+5+6):	1 846 894	3 546 894	4 045 894	3 486 894	2 926 894	2 366 894	1 600 000	1 300 000	1 000 000	700 000	400 000	100 000	0
36 1) wyemitowane papiery wartościowe,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37 2) zaciągnięte kredyty,	0	2 000 000	2 799 000	2 500 000	2 200 000	1 900 000	1 600 000	1 300 000	1 000 000	700 000	400 000	100 000	0
38 3) zaciągnięte pożyczki,	1 846 894	1 546 894	1 246 894	986 894	726 894	466 894	0	0	0	0	0	0	0
39 4) przyjęte depozyty <sup>2)</sup> ,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40 5) wymagalne zobowiązania w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
41 a) wynikające z ustaw i orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji administracyjnych,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42 b) uznane za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych, będącą dłużnikiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
43 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
a) kredyty,	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
c) emitowane papiery wartościowe.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44 G. Wskaźnik łącznego długu do dochodu (poz.35 / poz.1) %	16,28	32,18	31,25	28,58	23,42	18,78	12,66	10,22	7,78	5,43	3,10	0,77	0,00
45 G1. Wskaźnik długu do dochodu (bez poz. 43) ((poz.35 (-) poz. 43) / poz.1) %	16,28	32,18	31,25	28,58	23,42	18,78	12,66	10,22	7,78	5,43	3,10	0,77	0,00
46 H. OBCIĄŻENIE ROCZNE BUDŻETU z tytułu spłaty zadłużenia (1+2+3+4+5+6):	340 491	343 413	694 248	1 179 868	754 738	728 538	514 543	412 000	391 000	370 000	349 000	328 000	107 000
47 1) spłaty rat kredytów (art.82 ust.1 pkt 2 i 3 ufp) z odsetkami,	0	6 375	363 310	494 930	475 000	454 000	433 000	412 000	391 000	370 000	349 000	328 000	107 000
48 2) spłaty rat pożyczek (art.82 ust.1 pkt 2 i 3 ufp) z odsetkami,	340 491	337 038	330 938	284 938	279 738	274 538	81 543	0	0	0	0	0	0
49 3) potenc. spłaty udzielonych poręczeń z należnymi odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50 4) wykup papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t. (art.82 ust.1 pkt 2 i 3 ufp), z należnymi odsetkami i dyskontem,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
51 5) odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wyemitowanych przez jst (art.82 ust.1 pkt 1 ufp),	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52 6) 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	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a) spłaty rat kredytów z odsetkami,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b) spłaty rat pożyczek z odsetkami,	0	0	0	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c) wykup papierów wartościowych z odsetkami i dyskontem,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
d) potencjalne spłaty poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jst	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
53 I. Wskaźnik rocznej spłaty łącznego zadłużenia do dochodu (poz.46 / poz.1) %	3,00	3,12	5,36	9,67	6,04	5,78	4,07	3,24	3,04	2,87	2,71	2,52	0,82
54 II. Wskaźnik rocznej spłaty zadłużenia do dochodu (bez poz. 52) ((poz.46 (-) poz. 52) / poz.1) %	3,00	3,12	5,36	6,39	6,04	5,78	4,07	3,24	3,04	2,87	2,71	2,52	0,82
55 J. DANE DOTYCZĄCE SPŁATY ZACIĄGANEGO ZOBOWIĄZANIA - z tego:	0	0	17 480	168 930	163 000	156 000	149 000	142 000	135 000	128 000	121 000	114 000	107 000
56 kredyty	2008 r.	2009 r.	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020
57 1) spłata podstawowych rat –kredyt 2010 - 999000				99 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
58 1.1 odsetki 7%			17 480	69 930	63 000	56 000	49 000	42 000	35 000	28 000	21 000	14 000	7 000
59 1.2 dług na koniec roku			999 000	900 000	800 000	700 000	600 000	500 000	400 000	300 000	200 000	100 000	0
60 2) spłata kredyt z 2009 - 2000000			200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	0
61 2.1 odsetki 7%			140 000	126 000	112 000	98 000	84 000	70 000	56 000	42 000	28 000	14 000	0
62 2.2 dług na koniec roku		2 000 000	1 800 000	1 600 000	1 400 000	1 200 000	1 000 000	800 000	600 000	400 000	200 000	0	0
63			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
64	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
66 Pożyczki													
67 1. spłata rat pożyczka z WFOŚ		300 000	300 000	260 000	260 000	260 000	72 205						
68 1.1 odsetki 2%		36 938	30 938	24 938	19 738	14 538	9 338						
69 1.2 umorzenie pożyczki		0	0	0	0	0	394 689						
70 1.2 dług na koniec roku	1 846 894	1 546 894	1 246 894	986 894	726 894	466 894	0						
71 pożyczki na prefinansowanie													

	2008 r.	2009 r.	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
72 2. spłata rat pożyczka pref. Rem świetlic wiejskich 2010 r. 400000			400 000										
73 2.1 odsetki 2%			2 000										
74 2.2 dług na koniec roku			0	0									
75													
76 1.1 odsetki 2%				0	0								
77 1.2 dług na koniec roku					0								
78													
79 Obciążenie budżetu mające wpływ na wskaźnik zadłużenia, z tego:	0	336 938	688 418	779 868	754 738	728 538	514 543	412 000	391 000	370 000	349 000	328 000	107 000
80 spłata rat pożycz . + odsetki	0	336 938	330 938	284 938	279 738	274 538	81 543	0	0	0	0	0	0
81 spłata rat kredytów + odsetki	0	0	357 480	494 930	475 000	454 000	433 000	412 000	391 000	370 000	349 000	328 000	107 000
82													
83 obciąż. budżetu z tytułu spłat rat pożyczek i kredytów poza prefinans	0	300 000	500 000	559 000	560 000	560 000	372 205	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	100 000
84 obciąż. budżetu z tytułu spłat odsetek od pożyczek i kredytów poza pr	0	36 938	188 418	220 868	194 738	168 538	142 338	112 000	91 000	70 000	49 000	28 000	7 000
85													
86 spłata rat pożyczek na pref.+ odsetki	0	0	402 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
87 obciąż. budżetu z tytułu spłat rat pożyczek na prefinansowanie.	0	0	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
88 spłata odsetek od pożyczek na prefinansowanie	0	0	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
89													
90 obciążenie wydatków bieżących budżetu z tytułu spłaty odsetek łącz.	0	36 938	190 418	220 868	194 738	168 538	142 338	112 000	91 000	70 000	49 000	28 000	7 000
91													
92 Dług na koniec roku łącznie, z tego:	1 846 894	3 546 894	4 045 894	3 486 894	2 926 894	2 366 894	1 600 000	1 300 000	1 000 000	700 000	400 000	100 000	0
93 1. kredyty i pożyczki poza prefinansowaniem, z tego:	1 846 894	3 546 894	4 045 894	3 486 894	2 926 894	2 366 894	1 600 000	1 300 000	1 000 000	700 000	400 000	100 000	0
94 - kredyty	0	2 000 000	2 799 000	2 500 000	2 200 000	1 900 000	1 600 000	1 300 000	1 000 000	700 000	400 000	100 000	0
95 - pożyczki	1 846 894	1 546 894	1 246 894	986 894	726 894	466 894	0	0	0	0	0	0	0
96 2. Pożyczki na prefinansowanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
wskaźnik zadłużenia na koniec roku bez prefinansowania	16,28	32,18	31,25	28,58	23,42	18,78	12,66	10,22	7,78	5,43	3,10	0,77	0,00
wskaźnik zadłużenia spłaty rat i odsetek	0,00	3,06	5,32	6,39	6,04	5,78	4,07	3,24	3,04	2,87	2,71	2,52	0,82

<sup>1)</sup> - podać dane na poszczególne lata objęte spłatą całego zadłużenia

<sup>2)</sup> - depozyty przyjęte do budżetu