

## **Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach Gminy Ryjewo na dzień 31 października 2009 roku.**

Stan zadłużenia gminy z tytułu zaciągniętych kredytów na 31 października 2009 roku wynosi

**5.417.226,- zł.**

Gmina posiada zadłużenia w następujących bankach:

**I / Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie Oddział w Ryjewie -**  
**385.800,- zł.**

**A/ z tytułu kredytu długoterminowego** – umowa Nr 1503/2004/169 z dnia 12.08.2004 roku na kwotę **780.000,- zł** na finansowanie wydatków bieżących gminy Ryjewo. Kredyt jest oprocentowany według 3 m. WIBOR , w dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosiło 6,05 %.

**Na 31 października 2009 roku zadłużenie wynosi 78.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

– 30 czerwca 2010 roku	- spłata	<b>78.000,- zł</b>
------------------------	----------	--------------------

**B/ z tytułu kredytu długoterminowego** – umowa nr 1610/2004/169 zawartej 07.09.2004 r. na kwotę **580.000,- zł** na finansowanie wydatków inwestycyjnych gminy. Ryjewo.

Kredyt jest oprocentowany według 3m. WIBOR , w dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosiło 6,05 %.

**Na 31 października 2009 roku zadłużenie wynosi 58.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

– 30 czerwca 2010 roku	- spłata	<b>58.000,- zł</b>
------------------------	----------	--------------------

**C/ z tytułu kredytu długoterminowego** - umowa Nr 826/2005/169 z dnia 11 lipca 2005 r. na kwotę 837.800,- zł na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach w 2005 r.

**Na 31 października 2009 roku zadłużenie wynosi 249.800,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony w następujących ratach:

– 30 listopada 2009 roku	- spłata	84.000,- zł
– 30 maja 2010 roku	- spłata	84.000,- zł
– 30 listopada 2010 roku	- spłata	81.800,- zł

**2/ Bank Ochrony Środowiska SA O/Gdańsk - 2.873.026,- zł**

A/ **Kredyt obrotowy nieodnawialny długoterminowy złotowy** zaciągnięty na kwotę 980.000,-zł. Umowę zawarto w dniu 3 listopada 2006 roku, oprocentowanie kredytu 3 miesięczny WIBOR oraz marża stała w wysokości 0,3 p.p.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 392.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

- 30 maja 2010 roku	- spłata	98.000,- zł
- 30 września 2010 roku	- spłata	98.000,- zł
- 30 maja 2011 roku	- spłata	98.000,- zł
- 30 września 2011 roku	- spłata	98.000,- zł

B/ **Kredyt obrotowy odnawialny złotowy** na sfinansowanie bieżących wydatków gminy –umowa nr 92/OBR/2007/098 – umowa z dnia 6.09.2007 roku na kwotę 600.000,- zł.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 420.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 31 marca 2010 roku	- spłata	60.000,- zł
— 30 września 2010 roku	- spłata	60.000,- zł
— 31 marca 2011 roku	- spłata	60.000,- zł
— 30 września 2011 roku	- spłata	60.000,- zł
— 30 marca 2012 roku	- spłata	60.000,- zł
— 30 września 2012 roku	- spłata	60.000,- zł
— 15 marca 2013 roku	- spłata	60.000,- zł

C/ **Kredyt inwestycyjny złotowy** w zakresie budowy, przebudowy i remontów dróg publicznych gminnych i powiatowych ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej – umowa Nr 844/01/2008/1098/F/EFRWP-D/EKO Z DNIA 30 stycznia 2008 roku na kwotę 164.700,- zł.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 123.526,-zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 15 marca 2010 roku	- spłata	20.587,- zł
— 15 września 2010 roku	- spłata	20.587,- zł
— 15 marca 2011 roku	- spłata	20.587,- zł
— 15 września 2011 roku	- spłata	20.587,- zł
— 15 marca 2012 roku	- spłata	20.587,- zł
— 15 września 2012 roku	- spłata	20.591,- zł

D/ **Kredyt inwestycyjny złotowy** w zakresie zbiorowego zaopatrzenia wsi w wodę ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej na kwotę 500.000,- zł- umowa 1024/09/2008/F//EFR/EKO z dnia 18 września 2008 roku.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 437.500,- zł**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 25 grudnia 2009 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 czerwca 2010 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 grudnia 2010 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 czerwca 2011 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 grudnia 2011 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 czerwca 2012 roku	- spłata	62.500,- zł
— 25 grudnia 2012 roku	- spłata	62.500,- zł

E) Kredyt obrotowy nieodnawialny złotowy Umowa nr 3257/07/2009/1098/OBR z dnia 30.07.2009 na kwotę 1.500.000,- zł.

Kredyt zostanie spłacony w 12 ratach po 125.000,- zł tj. w terminach od 31 marca 2010 roku do 30.11.2015 roku.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 1.500.000,- zł**

**3/ Bank Gospodarstwa Krajowego**

**1.313.400,- zł**

A) **Kredyt inwestycyjny** – umowa nr 2/101/GDA/2008 z dnia 13 czerwca 2008 roku na kwotę 1.045.500,- zł.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 836.400,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 30 marca 2010 roku	- spłata	104.550,- zł
— 30 września 2010 roku	- spłata	104.550,- zł
— 30 marca 2011 roku	- spłata	104.550,- zł
— 30 września 2011 roku	- spłata	104.550,- zł
— 30 marca 2012 roku	- spłata	104.550,- zł
— 1 października 2012 rok	- spłata	104.550,- zł
— 2 kwietnia 2013 roku	- spłata	104.550,- zł
— 30 września 2013 roku	- spłata	104.550,- zł

B) **Kredyt obrotowy** w rachunku kredytowym umowa nr 08/2954 z dnia 29 grudnia 2008 roku na kwotę 530.000,- zł.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 477.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 7 czerwca 2010 roku	- spłata	53.000,- zł
— 5 października 2010 roku	- spłata	53.000,- zł
— 6 czerwca 2011 roku	- spłata	53.000,- zł
— 5 października 2011 roku	- spłata	53.000,- zł
— 5 czerwca 2012 roku	- spłata	53.000,- zł
— 5 października 2012 roku	- spłata	53.000,- zł

— 7 czerwca 2013 roku	- spłata	53.000,- zł
— 7 października 2013 roku	- spłata	53.000,- zł
— 7 czerwca 2014 roku	- spłata	53.000,- zł

**5/ Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku - 845.000,- zł**

- a) Pożyczka – umowa nr WFOŚ/P/28/2007 z dnia 9 lipca 2007 roku na budowę oczyszczalni ścieków w Watkowicach Dużych , Watkowicach Małych i Klecewku na kwotę 150.000,- zł  
Pożyczka zostanie spłacona w 6 ratach po 25.000,- zł w okresie od 30 listopada 2007 roku do 31 maja 2010 roku.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 45.000,- zł**

- b) Pożyczka – umowa nr WFOŚ/P/25/2008 z dnia 22 lipca 2008 roku na modernizację ujęcia wody w Ryjewie na kwotę 1.000.000,- zł.  
Pożyczka zostanie spłacona w 10 ratach po 100.000,- zł w okresie od 30 listopada 2008 roku do 31 maja 2013 roku.

**Zadłużenie na 31 października 2009 roku wynosi 800.000,- zł.**

Zadłużenie gminy na dzień 31 października 2009 roku wynosi **5.417.226,- zł**, co stanowi **37,6 %** planowanych( plan po zmianach ) na 2009 rok dochodów gminy ( max 60 % ).  
Po otrzymaniu kredytu będącego przedmiotem przetargu na kwotę 1.600.000,- zł oraz po odjęciu spłat kredytów w m-cu listopadzie i grudniu 2009 roku na kwotę 291.500,- zł.  
Zadłużenie stanowić będzie **6.725.726,- zł**. tj. 46,7% planowanych dochodów gminy na 2009 rok.

**Gmina do 31 października 2009 roku nie udzielała żadnych pożyczek.**