

## **Informacja o zaciągniętych kredytach i pożyczkach Gminy Ryjewo na dzień 30 czerwca 2010 roku.**

Stan zadłużenia gminy z tytułu zaciągniętych kredytów na 30 czerwca 2010 roku wynosi **5.882.089,- zł.**

Gmina posiada zadłużenia w następujących bankach:

### **1 / Powiślański Bank Spółdzielczy w Kwidzynie Oddział w Ryjewie - 81.800,- zł.**

A/ 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 30 czerwca 2010 roku zadłużenie wynosi 81.800,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony w następujących ratach:

– 30 listopada 2010 roku - spłata 81.800,- zł

### **2/ Bank Ochrony Środowiska SA O/Gdańsk - 2.444.439,- zł**

A/ Kredyt obrotowy nieodnawialny długoterminowy złotowy zaciągnięty na kwotę 980.000,-zł. Umowę zawarto w dniu 3 listopada 2006 roku

**Zadłużenie na 30 czerwca 2010 roku wynosi 294.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

– 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 30 czerwca 2010 roku wynosi 360.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 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 30 czerwca 2010 roku wynosi 102.939,-zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 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 30 czerwca 2010 roku wynosi 312.500,- zł**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 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** na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy - umowa nr 3257/07/2009/1098/F/OBR – umowa z dnia 30.07.2009 roku na kwotę 1.500.000,- zł.

**Zadłużenie na 30 czerwca 2010 roku wynosi 1.375.000,- zł**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 30 listopada 2010 roku	- spłata	125.000,- zł
— 31 marca 2011 roku	- spłata	125.000,- zł
— 30 listopada 2011 roku	- spłata	125.000,- zł
— 31 marca 2012 roku	- spłata	125.000,- zł
— 30 listopada 2012 roku	- spłata	125.000,- zł
— 31 marca 2013 roku	- spłata	125.000,- zł
— 30 listopada 2013 roku	- spłata	125.000,- zł
— 31 marca 2014 roku	- spłata	125.000,- zł
— 30 listopada 2014 roku	- spłata	125.000,- zł
— 31 marca 2015 roku	- spłata	125.000,- zł
— 30 listopada 2015 roku	- spłata	125.000,- zł

### **3/ Bank Gospodarstwa Krajowego**

**1.155.850,- zł**

A/ **Kredyt inwestycyjny** – umowa nr 08/0723 z dnia 13 czerwca 2008 roku na kwotę 1.045.500,- zł.

**Zadłużenie na 30 czerwca 2010 roku wynosi 731.850,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 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 30 czerwca 2010 roku wynosi 424.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 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

### **4/ Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku - 600.000,- zł**

A/ **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.

**Zadłużenie na 30 czerwca 2010 roku wynosi 600.000,- zł.**

Pożyczka zostanie spłacona następująco:

— 30 listopada 2010 roku	- spłata	100.000,- zł
— 31 maja 2011 roku	- spłata	100.000,- zł
— 30 listopada 2011 roku	- spłata	100.000,- zł
— 31 maja 2012 roku	- spłata	100.000,- zł
— 30 listopada 2012 roku	- spłata	100.000,- zł
— 31 maja 2013 roku	- spłata	100.000,- zł

**5/ BANK MILLENIUM S.A.w Warszawie - 1.600.000,00**

A/ Kredyt długoterminowy - umowa Nr 600/09/400/04 z dnia 18 grudnia 2009r na finansowanie planowanego w 2009 roku deficytu budżetu Gminy Ryjewo na kwotę 1.600.000,- zł.

**Zadłużenie na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi 1.600.000,- zł.**

Kredyt zostanie spłacony następująco:

— 31 października 2010 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2011 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2011 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2012 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2012 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2013 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2013 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2014 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2014 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2015 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2015 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2016 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 października 2016 roku	- spłata	114.286,- zł
— 31 marca 2017 roku	- spłata	114.282,- zł

Zadłużenie gminy na dzień 30 czerwca 2010 roku wynosi **5.882.089,- zł**, co stanowi **36,8%** planowanych( plan po zmianach ) na 2010 rok dochodów gminy ( max 60 % ). Po otrzymaniu kredytu będącego przedmiotem przetargu na kwotę 2.028.000,- zł Zadłużenie stanowić będzie **7.910.089,- zł**. tj. 49,5% planowanych dochodów gminy na 2010 rok. Planowane zadłużenie gminy na koniec 2010 r.( po uwzględnieniu planowanych spłat kredytów i pożyczek) wyniesie 7.090.366,- i będzie stanowiło 44,4% planowanych dochodów gminy na 2010r.

**Gmina do 30 czerwca 2010 roku nie udzielała żadnych pożyczek.**