

STAROSTWO POWIATOWE  
w ŻYRARDOWIE

Wpłynęło dn. 2011 CZE 02

*S. M. Gerdeli-Grochdel*  
podpis

Załącznik nr 1.5.  
do Instrukcji kredytowania  
jednostek samorządu terytorialnego

WYKAZ DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH DO OCENY WNIOSKU KREDYTOWEGO NA SFINANSOWANIE  
NIEDOBÓRU BUDŻETU JST

<input type="checkbox"/>	Statut.
<input type="checkbox"/>	Regon.
<input type="checkbox"/>	Regulamin organizacyjny (w przypadku nieobecności wójta/burmistrza/prezydenta).
<input checked="" type="checkbox"/>	Dokumenty o wyborze organu wykonawczego JST (nie dotyczy gmin)
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazanie członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z ustawą o finansach publicznych.
<input type="checkbox"/>	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego.
<input checked="" type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie uchwalenia budżetu na bieżący rok budżetowy wraz z informacją o stanie mienia komunalnego.
<input type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez organ wykonawczy JST w roku budżetowym, o ile zapis ten nie jest zamieszczony w projekcie budżetu lub w uchwale budżetowej.
<input checked="" type="checkbox"/>	Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.
<input type="checkbox"/>	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie absolutorium dla organu wykonawczego za ostatni rok.
<input type="checkbox"/>	Roczne sprawozdania z wykonania budżetów, za dwa ostatnie lata, oraz za ostatni kwartał, sporządzane na załącznikach do rozporządzenia Ministra Finansów: a) sprawozdanie o nadwyżce/deficycie, b) sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
<input type="checkbox"/>	Opinie RIO o wykonaniu budżetów za dwa ostatnie lata.
	Inne dokumenty uznane za niezbędne do analizy kredytowej:
W przypadku wystąpienia o kredyt po półroczu:	
<input type="checkbox"/>	Opinia RIO do sprawozdania z wykonania budżetu w I półroczu, zgodnie z terminami sprawozdawczości.

Dokumenty składane są w postaci kserokopii, potwierdzonych przez JST za zgodność z oryginałem, lub udostępniane do wglądu pracownikowi Banku i potwierdzone notatką pracownika lub kopią sporządzoną i potwierdzoną przez pracownika.

+ uchwały w sprawie przyjęcia sprawozdanie z wykonania budżetu za lata 2009 i 2010.

+ uchwały budżetowe za 2009, 2010 i 2011

zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w BIP

*[Signature]*



## PODSTAWOWE INFORMACJE O JEDNOSTCE SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO

### I. Charakterystyka jednostki samorządu terytorialnego.

1. Powierzchnia: .....
2. Liczba mieszkańców: .....
3. Stopa bezrobocia: .....
4. Liczba zarejestrowanych podmiotów gospodarczych: .....
5. Liczba gospodarstw rolnych: ....., średnia powierzchnia gospodarstwa: .....
6. Wartość mienia komunalnego: .....
7. Podstawowe informacje o realizowanych inwestycjach.

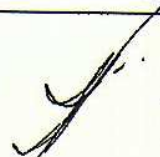
Rodzaj inwestycji	Termin rozpoczęcia	Termin zakończenia	Wartość inwestycji	Stopień realizacji w %	Źródła finansowania

### 8. Podmioty, których jednostka jest udziałowcem/akcjonariuszem.

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów (w tys. zł)	% udziałów w kapitale podmiotu

### 9. Poręczenia i gwarancje udzielone przez jednostkę samorządu terytorialnego.

Podmiot/osoba, za którą udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Kwota udzielonego poręczenia/gwarancji ( w tys. zł)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji
			od .....do.....
			od .....do.....





10. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego.

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki (w tys. zł)

11. Rachunek bankowy.

Nazwa banku	Numer rachunku

12. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty (w tys. zł)	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia

13. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek należy wypełnić w załączniku nr 1.3., a zobowiązania z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych w załączniku nr 1.4.

14. Inne istotne informacje, w tym informacje o zobowiązaniach wymagalnych.

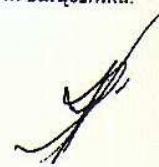
.....

.....

.....

(Data, pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

Uwaga: w przypadku braku miejsca na informacje wymienione we wniosku prosimy o ich podanie w oddzielnym załączniku.





Załącznik nr 12.  
do Instrukcji kredytowania  
Jednostek samorządu terytorialnego

PROGNOZA FINANSOWA JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO  
Prognoza

w tys. zł

	Wykonanie budżetu na 31.12 dwóch ubiegłych lat, %	Ores bieżący wg sprawozdania za ... kw. 2001 r.	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku	Stan na 31.12 roku
A. Dochody ogółem:										
z tego:										
dochody własne, w tym:										
wpływy z podatków										
wpływy z opłat										
dochody z majątku jednostki										
dochody uzyskiwane z jednostek budżetowych, zakładów budżetowych, itp.										
wpływy z tytułu udziału w podziale dochodów od osób fizycznych										
wpływy z tytułu udziału w podziale dochodów od osób prawnych										
subwencje ogólna										
dotacje z budżetu państwa										
B. Wydatki ogółem (B1+B2)										
z tego:										
B1. Wydatki bieżące										
B2. Wydatki majątkowe, w tym:										
inwestycyjne										
C. WYNIK BUDŻETU (A-B)										
D. FINANSOWANIE (D1-D2)										
D1. Przychody ogółem										
D2. Rozchody ogółem										



	Wykonanie budżetu na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.

**Spełnienie wymagań określonych w ustawie o finansach publicznych.**

<b>Łączna kwota:</b>																				
przepadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek,																				
oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego pożyczek i gwarancji,																				
wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek,																				
oraz należnych odsetek i dyskonta																				
a także przepadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego.																				
<b>Wskaźnik spłaty</b> (nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego)																				

**Spełnienie wymagań określonych w ustawie o finansach publicznych.**

wyemitowane papiery wartościowe																				
zaciągnięta kredyty i pożyczki																				
przeżyte dyspozycje																				
wymagalno zobowiązania																				
odnoszących budżetowych																				
wynikające z ustaw i orzeczeń sądu																				
udzielone poręczenia i gwarancje																				
inne tytuły																				
<b>Wskaźnik długu (max. 60%)</b>																				

\*) dane powinny obejmować ostatnie pełne dwa lata budżetowe

\*\*) prognoza powinna obejmować cały okres kredytowania - w kolejnych latach w układzie rocznym.



Informację dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Lp.	Instytucja, która udzieliła kredytu/pożyczki	Okres kredytowania	Kwota kredytu/pożyczki przyznanej (w tys. zł)	Stan zadłużenia na dzień składania informacji (w tys. zł)	Aktualne oprocentowanie (%)	Raty płatne w okresach	Kwota raty w tys. zł (w przypadku spłaty w ratach, których wysokość nie jest stała należy wpisać kopię harmonogramu spłaty)	Spłaty dokonane w roku bieżącym	Informacje dodatkowe
		Od <input type="text"/> do <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> kapitał <input type="checkbox"/> odsetki	<input type="text"/>
		Od <input type="text"/> do <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> kapitał <input type="checkbox"/> odsetki	<input type="text"/>
		Od <input type="text"/> do <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> miesięcznych <input type="checkbox"/> kwartalnych <input type="checkbox"/> półrocznych <input type="checkbox"/> rocznych <input type="checkbox"/> innych (dołączyć kopię harmonogramu)	<input type="checkbox"/> kapitał <input type="checkbox"/> odsetki	<input type="text"/>

Skarbnik/główny Księgowy JST

W informacjach dodatkowych należy podać:  
 - cel kredytowania i zabezpieczenia  
 - daty uruchomienia i wysokości poszczególnych transz kredytu/pożyczki przyznanej a nie uruchomionej w pełnej wysokości  
 - w przypadku obowiązywania karencji: podać datę płatności pierwszej raty



Informacje dotyczące zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.

Kwota emisji:	Pozostało do wykupu na dzień składania informacji	Cel emisji	Sposób zabezpieczenia

Plan obsługi i wykupu wyemitowanych papierów wartościowych.														
	31.12.200. r.	31.12.200.	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....
ależne odsetki														
kwota wykupu														
ależne dyskonto														

Wyemitowane papiery wartościowe według wartości nominalnej, w poszczególnych latach, do obliczenia wskaźnika wynikającego z Art. 114 Ustawy o finansach publicznych.														
	31.12.200.	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....	31.12.....
rtosc nominalna yemitowanych papierów														

Skarbnik/Główny Księgowy JST

