

**UCHWAŁA NR XIV/85/11
RADY MIASTA GRAJEWO**

z dnia 25 października 2011 r.

w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Grajewo na lata 2011–2017.

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz. 1020, Nr 257, poz. 1726) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z 2002 r. Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 214, poz. 1806, z 2003 r. Nr 80, poz. 717, Nr 162, poz. 1568, z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203, z 2005 r. Nr 172, poz. 1441, Nr 175, poz. 1457, z 2006 r. Nr 17, poz. 128, Nr 181, poz. 1337, z 2007 r. Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974, Nr 173, poz. 1218, z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458, z 2009 r. Nr 52, poz. 420, Nr 157, poz. 1241, z 2010 r. Nr 28, poz. 142 i poz. 146, Nr 106, poz. 675; z 2011 r. Nr 21, poz. 113, Nr 117, poz. 679 i Nr 134, poz. 777), Rada Miasta uchwala co następuje:

§ 1. 1. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Grajewo na lata 2011–2017 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) Załącznik Nr 1 do uchwały Nr IV/17/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 27 stycznia 2011 r. - Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Grajewo na lata 2011–2017 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011-2017 zmieniony następnie uchwałą Nr XI/70/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 26 sierpnia 2011 r. i uchwałą Nr XIII/79/11 z dnia 30 września 2011 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Grajewo na lata 2011-2017 otrzymuje brzmienie jak Załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) Załącznik Nr 2 do uchwały Nr IV/17/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 27 stycznia 2011 r. - Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011-2017, zmieniony następnie uchwałą Nr XI/70/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 26 sierpnia 2011 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Grajewo na lata 2011-2017 otrzymuje brzmienie jak Załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) Załącznik Nr 3 do uchwały Nr IV/17/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 27 stycznia 2011 r. - Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011-2017 Miasta Grajewo, zmieniony następnie uchwałą Nr XI/70/11 Rady Miasta Grajewo z dnia 26 sierpnia 2011 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Grajewo na lata 2011-2017 otrzymuje brzmienie jak Załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Miasta
Grajewo


mgr Grzegorz Curyło

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr XIV/85/11
Rady Miasta Grajewo
z dnia 25 października 2011 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Grajewo na lata 2011–2017, wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011–2017

LP	Wyszczególnienie	Wykonanie		Prognoza w latach							
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
I	Dochody ogółem	46 113 997	58 434 438	53 170 246	60 763 389	59 935 690	57 917 145	58 543 888	58 693 166	59 865 429	
A	Dochody bieżące, w tym:	44 056 681	50 946 618	50 344 624	52 036 823	54 170 332	56 337 145	57 463 888	58 613 166	59 785 429	
-	dotacje i środki na realizację przedsięwzięć	233 840	921 186	650 469	329 057	15 620					
B	Dochody majątkowe, w tym:	2 057 316	7 487 820	2 825 622	8 726 566	5 765 358	1 580 000	1 080 000	80 000	80 000	
1	dochody ze sprzedaży majątku	1 377 296	3 749 323	1 540 000	2 760 000	1 580 000	1 580 000	1 080 000	80 000	80 000	
2	dotacje i środki na realizację przedsięwzięć	542 164	58 624	1 052 921	5 966 566	4 185 358					
II	Wydatki ogółem	49 393 071	61 918 384	56 246 246	60 186 277	57 621 240	54 463 145	55 719 088	56 368 166	57 696 679	
A	Wydatki bieżące, w tym:	45 135 028	48 463 785	49 358 777	48 781 375	49 467 912	50 413 138	51 342 494	52 535 686	53 253 045	
1	wynagrodzenia, pochodne od wynagrodzeń, w tym:	24 232 317	25 838 787	26 530 271	26 795 574	27 063 529	27 604 800	28 156 896	28 720 034	29 294 435	
-	związane z funkcjonowaniem organów jst	3 808 106	4 153 192	4 101 308	4 142 321	4 183 744	4 267 419	4 352 768	4 439 823	4 528 619	
2	wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów jst pomniejszone o wynagrodzenia i składki od nich naliczane	949 359	947 739	983 634							
3	odsetki od kredytów, pożyczek, obligacji	234 185	343 150	691 028	742 545	681 969	567 176	390 803	239 569	106 879	
4	poręczenia i gwarancje										
5	wydatki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia	2 543 849	985 535	777 566	337 112	15 620					
B	Wydatki majątkowe, w tym:	4 258 043	13 454 599	6 887 469	11 404 902	8 153 328	4 050 007	4 376 594	3 832 480	4 443 634	
-	wydatki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia	1 144 106	49 641	1 236 451	11 404 902	6 551 546					
III	Wynik budżetu (I-II)	-3 279 074	-3 483 946	-3 076 000	577 112	2 314 450	3 454 000	2 824 800	2 325 000	2 168 750	
IV	Finansowanie deficytu lub przeznaczenie nadwyżki (V - VI)	5 418 533	7 287 427	3 076 000	-577 112	-2 314 450	-3 454 000	-2 824 800	-2 325 000	-2 168 750	
V	Przychody	7 548 794	9 990 390	5 613 930	2 590 288	0	0	0	0	0	
1	kredyty i pożyczki, w tym:	4 031 283	1 850 930	3 000 000	2 500 000						
-	wyprzedzające finansowanie ze środków UE										
2	obligacje		6 000 000								
3	nadwyżka z lat ubiegłych										

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr XIV/85/11
Rady Miasta Grajewa
z dnia 25 października 2011 r.

Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2011 -2017

Lp	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzialna	okres realizacji (w wierszu program/umowa)		Klas. budżetowa			łączne nakłady finansowe	wydatki poniesione w latach poprzednich	limity wydatków w poszczególnych latach (wszystkie lata)							Limit zobowiązań
			Od	Do	dział	Rozdz	§			2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Przedsięwzięcia ogółem																
	- wydatki bieżące							20 841 012	517 815	2 014 017	11 742 014	6 567 166	0	0	0	0	55 046
	- wydatki majątkowe							1 598 472	468 174	777 566	337 112	15 620	0	0	0	0	0
	1) programy, projekty lub zadania (razem)							19 242 540	49 641	1 236 451	11 404 902	6 551 546	0	0	0	0	55 046
	- wydatki bieżące							20 841 012	517 815	2 014 017	11 742 014	6 567 166	0	0	0	0	55 046
	- wydatki majątkowe							1 598 472	468 174	777 566	337 112	15 620	0	0	0	0	0
	a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)							19 242 540	49 641	1 236 451	11 404 902	6 551 546	0	0	0	0	55 046
	- wydatki bieżące							16 810 860	517 815	1 995 567	7 730 312	6 567 166	0	0	0	0	55 046
	- wydatki majątkowe							1 598 472	468 174	777 566	337 112	15 620	0	0	0	0	0
	Projekt RPOWP - Modernizacja systemu ciepłowniczego Miasta Grajewa poprzez wykorzystanie odnawialnych źródeł energii							15 212 388	49 641	1 218 001	7 393 200	6 551 546	0	0	0	0	55 046
1	- wyszczególnienie wydatków na program wg klasyfikacji budżetowej	Urząd Miasta Grajewa	2011	2013		x		14 221 540	0	331 840	7 393 200	6 496 500	0				0
	- wyszczególnienie wydatków na program wg		2011	2013	400	40001	6057	9 162 200		213 787	4 763 055	4 185 358					
			2011	2013	400	40001	6059	5 059 340		118 053	2 630 145	2 311 142					

Id: 1181B064-94DF-42BA-9066-17F145EBA0AB. Podpisany

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 – 2017 Miasta Grajewo

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 - 2017 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. W latach 2012 - 2014 przyjęto podstawowe wskaźniki makroekonomiczne z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych Ministerstwa Finansów. Od roku 2015 przyjęto 2 % stały wzrost wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza okres 5-cio letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody ogółem:

W 2011 r. założono wzrost dochodów bieżących zgodnie z informacją otrzymaną od Ministra Finansów, Wojewody Podlaskiego oraz wskaźnikami przyjętymi w Zarządzeniu Nr 472/10 Burmistrza Miasta Grajewo z dnia 31 sierpnia 2010 r. zakresie sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na 2011 rok przez jednostki organizacyjne miasta i wydziały urzędu miasta .

Założono również, że wzrost dochodów bieżących w latach 2012-2014 przebiegał będzie następująco: w 2012 r. nastąpi wzrost dochodów o 4,8 % zgodnie z założeniami makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów oraz wzrosną podatki i opłaty lokalne, w 2013 r. nastąpi wzrost o 4,1 %, w 2014 r. wzrost o 4,0 %, natomiast w latach 2015-2017 będzie utrzymywał się wzrost o 2 % przyjmując rok 2014 jako bazowy.

W niniejszej uchwale zmieniono wysokość planu dochodów w roku 2011 dostosowując go do planu dochodów po zmianach w budżecie według stanu na dzień opracowania niniejszej uchwały.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano:

- 1) dochody ze sprzedaży majątku,
- 2) w latach 2011-2013 otrzymanie dotacji majątkowej z Unii Europejskiej na realizację Projektu z RPORWP p.n. „Modernizacja systemu ciepłowniczego Miasta Grajewo poprzez wykorzystanie odnawialnych źródeł energii”,
- 3) wzrost dochodów o kwotę 1 203 511 zł w roku 2012 tytułem planowanej dotacji na realizację zadania „Budowa budynku komunalnego na os. Południe w Grajewie”,
- 4) realizację w latach 2011-2012 Projektu w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki p.n. „Więcej umiem oraz wiem” przez Szkołę Podstawową Nr 2 w Grajewie.

Przyjęto na rok 2011 i kolejne lata wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży na podstawie danych uzyskanych z Wydziału Nieruchomości.

W związku z występującymi pod koniec bieżącego roku trudnościami ze sprzedażą nieruchomości plan sprzedaży na 2011 rok został zmniejszony o 1 500 000 zł.

Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne jak i przedsiębiorców pod działalność gospodarczą założono, że sprzedaż w 2012 r. będzie wyższa od sprzedaży w 2011 r. natomiast w latach kolejnych będzie spadała.

Wydatki ogółem:

W 2011 r. założono wzrost wydatków bieżących zgodnie ze wskaźnikami przyjętymi w Zarządzeniu Nr 472/10 Burmistrza Miasta Grajewo z dnia 31 sierpnia 2010 r. zakresie sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na 2011 rok przez jednostki organizacyjne miasta i wydziały urzędu miasta .

Wydatki bieżące - ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych przewiduje się w latach 2012-2013 1% wzrost wydatków w jednostkach organizacyjnych miasta, natomiast w latach 2014 -2017 wzrost o 2%.

W niniejszej uchwale zmieniono wysokość planu wydatków w roku 2011 dostosowując go do planu wydatków po zmianach w budżecie według stanu na dzień opracowania niniejszej uchwały.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, które przedstawiono na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika) – zmiana w związku z kilkukrotnym zwiększeniem przez Radę Polityki Pieniężnej w 2011 roku stopy WIBOR oraz zaplanowanym do zaciągnięcia w 2012 r. kredytem na kwotę 2 500 000 zł.

W 2011 roku planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 2 mln zł do spłaty w ciągu 4 następnych lat.

W niniejszej uchwale zaplanowano zaciągnięcie w 2011 roku kolejnego kredytu w kwocie 1 000 000 zł z terminem spłaty do 31.12.2017 r.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych przewiduje się w najbliższych latach 1% wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych miasta, natomiast w latach 2014-2017 wzrost o 2%.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin i w rozdziale 75023 – Urzędy gmin – założono 1 % wzrost wydatków z tego tytułu w latach 2012-2013, natomiast w kolejnych latach 2 % wzrost.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów bądź kwoty przewidziane do otrzymania z Unii Europejskiej oraz wsparcie finansowe z Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na budowę budynku mieszkalnego, wielorodzinnego.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy nie wykazano żadnych umów – zmiana w niniejszej uchwale.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody ogółem”, a pozycją II „Wydatki ogółem”. W niniejszej uchwale przedstawiono wzrost zaplanowanego deficytu na 2011 rok z 1 576 000 zł do 3 076 000 zł.

Finansowanie deficytu lub przeznaczanie nadwyżki.

Pozycja „Finansowanie deficytu lub przeznaczenie nadwyżki” jest różnicą pomiędzy pozycjami V „Przychody” a pozycją VI „Rozchody”.

Zaplanowany wzrost deficytu w 2011 roku o kwotę 1 500 000 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu w kwocie 1 000 000 zł oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, w tym wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 500 000 zł

Przychody.

Poza kredytem w wysokości 2 mln zł na dzień przyjęcia prognozy planuje się w 2011 r. wolne środki w wysokości 2 113 930 zł. Są to niewykorzystane wolne środki z 2009 roku i 2010 roku.

W 2012 r. wprowadzono kredyt w wysokości 2 500 000 zł oraz wolne środki w kwocie 90 288 zł.

Zmiana w niniejszej uchwale dotycząca 2011 roku: wzrost przychodów pochodzących z zaciągniętego kredytu w kwocie 1 000 000 zł oraz wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, w tym wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 500 000 zł.

Rozchody.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek, które przedstawiono na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika) – zmiana w związku z zaplanowanym do zaciągnięcia w 2011 i w 2012 roku kredytem.

Poz. VII. Łączna kwota długu

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z wolnych środków. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany kredyt. Wyliczenia w tym zakresie zawiera przedstawiona tabela na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika).

Poz. VIII. Łączna kwota spłat

Wyliczenia w tym zakresie zawiera przedstawiona tabela na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika).

Poz. IX. Relacje do dochodów

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz 1241) na lata 2011-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.)- tj progi 15 % i 60%.

Poz. X. Informacja o granicznej wartości relacji (art. 243 ust. 1 ufp w związku z art. 122 ust. 3 ufp)

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach X.A i X.B.

Pozycja „X.A.” jest to automatyczne obliczenie dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu spłatami (spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych - tylko długoterminowych + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) / dochody ogółem. Czyli część wzoru z art. 243 ustawy o finansach publicznych w treści:

$$\frac{R + O}{D}$$

D

Z tym, że zarówno „R” jak i „O” nie uwzględniają spłat i odsetek długu zaciąganego w związku z pozyskaniem środków unijnych.

Pozycja „X.B.”: ułamek w tym wierszu obliczany jest dla dwóch okresów.

od 2010 r. do 2013 r obliczony zgodnie z formułą z „IX.A. i IX.B”

od 2014 r. zgodnie ze wzorem na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.).

Ułamek może mieć wartości dodatnie lub „0” (zero). Ułamek ze znakiem minus oznacza, że naruszony został przepis art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych – sytuacja taka nie może mieć miejsca.

Pozycja „X.C.”: ułamek w tym wierszu obliczany jest dla relacji (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 ufp w danym roku.

ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI ZA LATA 2011-2017

LATA	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	Kredyt 2010 r.	Obligacje 2010	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2011 r.	Kredyt wnioskowany 2012 r.	OGÓŁEM
2011	233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	154 730,00		2 537 930,00			2 537 930,00
2012	233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	616 800,00		3 000 000,00	167 400,00		3 167 400,00
2013			675 000,00	616 800,00		1 291 800,00	866 400,00	156 250,00	2 314 450,00
2014				462 600,00	1 500 000,00	1 962 600,00	866 400,00	625 000,00	3 454 000,00
2015					1 500 000,00	1 500 000,00	699 800,00	625 000,00	2 824 800,00
2016					1 500 000,00	1 500 000,00	200 000,00	625 000,00	2 325 000,00
2017					1 500 000,00	1 500 000,00	200 000,00	468 750,00	2 168 750,00
OGÓŁEM	466 400,00	1 600 000,00	3 375 000,00	1 850 930,00	6 000 000,00	13 292 330,00	3 000 000,00	2 500 000,00	18 792 330,00

ZBIORÓWKA SPŁATY ODSETEK OD KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI ZA LATA 2011-2017

LATA	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	Kredyt 2010 r.	Obligacje 2010	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2011 r.	Kredyt wnioskowany 2012 r.	OGÓŁEM
2011	15 136,00	53 875,00	186 033,00	99 725,00	321 345,00	676 114,00	14 914,00		691 028,00
2012	4 043,00	24 107,00	100 630,00	85 464,00	348 600,00	562 844,00	152 000,00	27 701,00	742 545,00
2013			16 639,00	49 433,00	348 600,00	414 672,00	129 297,00	138 000,00	681 969,00
2014				13 421,00	348 600,00	362 021,00	88 445,00	116 710,00	567 176,00
2015					261 450,00	261 450,00	47 498,00	81 855,00	390 803,00
2016					174 300,00	174 300,00	17 914,00	47 355,00	239 569,00
2017					87 150,00	87 150,00	6 874,00	12 855,00	106 879,00
OGÓŁEM	19 179,00	77 982,00	303 302,00	248 043,00	1 890 045,00	2 538 551,00	456 942,00	424 476,00	3 419 969,00

I. Zadłużenie miasta na 31.12.2010 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi

kwotę 13 292 330,00 zł

w tym:

1. Cel kredytu – na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 600 000,00 zł – kredyt zaciągnięty w 2008 r.

nazwa banku – PKO BP S.A. O/ Łomża

kwota kredytu 2 600 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 440 191,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2010 r. 1 000 000,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 175 594,37 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	800 000,00	53 875,00	853 875,00
2012	800 000,00	24 107,00	824 107,00
Ogółem	1 600 000,00	77 982,00	1 677 982,00

2. Kredyt zaciągnięty w 2009 r.

Cel kredytu:

na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 130 000 zł,

na inwestycje wynikające z budżetu 2009 r. – kwota 1 901 282,90 zł.

nazwa banku – BGK Oddział w Białymstoku

kwota kredytu 4 031 282,90 zł

kwota planowanych odsetek 747 273,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 241 644,12 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	1 350 000,00	186 033,00	1 536 033,00
2012	1 350 000,00	100 630,00	1 450 630,00
2013	675 000,00	16 639,00	691 639,00
Ogółem	3 375 000,00	303 302,00	3 678 302,00

3. Kredyt do zaciągnięcia w 2010 r.

Cel kredytu:

na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 1 850 930 zł,

nazwa banku – PEKAO S.A. O/ŁOMŻA

kwota kredytu 1 850 930,00 zł

kwota planowanych odsetek 321 136,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 13 006,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	154 730,00	99 725,00	254 455,00

2012	616 800,00	85 464,00	702 264,00
2013	616 800,00	49 433,00	666 233,00
2014	462 600,00	13 421,00	476 021,00
Ogółem	1 850 930,00	248 043,00	2 098 973,00

II. Pożyczka z WFOŚiGW w Białymstoku zaciągnięta w 2008 r.

kwota pożyczki

700 000,00 zł

kwota planowanych odsetek

73 412,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r.

53 363,00 zł

przewidywana spłata (po umorzeniu) w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	233 200,00	15 136,00	248 336,00
2012	233 200,00	4 043,00	237 243,00
Ogółem	466 400,00	19 179,00	485 579,00

W ostatnim roku spłaty (2012 r.) pożyczka na wniosek dłużnika ulega umorzeniu w wysokości 25 % t.j. w kwocie 175 000 zł. W sumie zostanie spłacona kwota 525 000 zł.

III. Obligacje komunalne wyemitowane w 2010 r. - na pokrycie deficytu wynikającego z budżetu 2010 roku - kwota 6 000 000 zł.

nazwa banku – PKO BP SA w Warszawie

kwota obligacji komunalnych

6 000 000,00 zł

kwota planowanych odsetek

1 861 687,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011		321 345,00	321 345,00
2012		348 600,00	348 600,00
2013		348 600,00	348 600,00
2014	1 500 000,00	348 600,00	1 848 600,00
2015	1 500 000,00	261 450,00	1 761 450,00
2016	1 500 000,00	174 300,00	1 674 300,00
2017	1 500 000,00	87 150,00	1 587 150,00
Ogółem	6 000 000,00	1 890 045,00	7 890 045,00

IV. Kredyt do zaciągnięcia w 2011 r.

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2011 r. na:

1) spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 424 000 zł,

2) planowany deficyt budżetu miasta (inwestycje wynikające z budżetu 2011 r. – kwota 2 576 000 zł.

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych

kwota kredytu

3 000 000,00 zł

kwota planowanych odsetek

456 942,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011		14 914,00	14 914,00
2012	167 400,00	152 000,00	319 400,00
2013	866 400,00	129 297,00	995 697,00

2014	866 400,00	88 445,00	954 845,00
2015	699 800,00	47 498,00	747 298,00
2016	200 000,00	17 914,00	217 914,00
2017	200 000,00	6 874,00	206 874,00
Ogółem	3 000 000,00	456 942,00	3 456 942,00

V. Kredyt do zaciągnięcia w 2012 r.

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2012 r. na inwestycje wynikające z budżetu 2012 r. – kwota 2 500 000 zł.

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych

kwota kredytu 2 500 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 424 476,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2012		27 701,00	27 701,00
2013	156 250,00	138 000,00	294 250,00
2014	625 000,00	116 710,00	741 710,00
2015	625 000,00	81 855,00	706 855,00
2016	625 000,00	47 355,00	672 355,00
2017	468 750,00	12 855,00	481 605,00
Ogółem	2 500 000,00	424 476,00	2 924 476,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

mgr Grzegorz Jurek