

### Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Stawiski na lata 2011 – 2021

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Stawiski na lata 2011 – 2021 założono przeciętny wzrost dochodów i wydatków bieżących w granicach 2% - 3%.

Od roku 2014 do 2021 w dochodach bieżących ujęto wpływy z tytułu podatku od nieruchomości farm wiatrowych, które mają powstać na terenie gminy do 2013 roku. Z informacji uzyskanej od firmy SPV Sp. z o.o., która jest wykonawcą powyższego zadania planowany koszt inwestycji wynosi 120.000.000 EURO, z czego wartość do opodatkowania to 20 % tej kwoty tj. 24.000.000 EURO. Podatek od farm wiatrowych wynosiłby 480.000 EURO rocznie (24.000.000 EURO x 2%). Przyjmując kurs EURO na dzień 18.05.2011r. w wysokości 3,9201zł. byłby to dochód roczny – 1.881.648zł.

Nadwyżkę budżetu w latach 2011 – 2021 planuje się przeznaczyć na spłatę rat kredytów długoterminowych.

Planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego w roku 2011 na kwotę 1.868.878zł. z przeznaczeniem na następujące zadania inwestycyjne:

- Przebudowa drogi gminnej nr 104527B Lisy – Mieszolki – Sokoły – 1.136.541zł. (zgodnie z umową zawartą z wykonawcą w 2010r. kwota 535.680zł. miała być finansowana w 2012r.);
- Przebudowa nawierzchni na drogach gminnych: Jurzec Włościański, Zalesie i Zalesie – Wysokie Małe – 356.533zł. (zgodnie z umową zawartą z wykonawcą w 2010r. kwota ta miała być finansowana w 2012r.);
- Rekultywacja składowiska odpadów innych niż niebezpieczne i obojętne w Stawiskach – 375.804zł.

Harmonogram spłat kredytu wraz z odsetkami

Rok	Raty kredytu	Odsetki	Razem
2011	-	18.549,00 (prowizja od udzielonego kredytu)	18.549,00
2012	60.000,00	150.376,00	210.376,00
2013	60.000,00	145.440,00	205.440,00
2014	60.000,00	140.500,00	200.500,00
2015	60.000,00	135.563,00	195.563,00
2016	120.000,00	128.350,00	248.350,00
2017	120.000,00	118.474,00	238.474,00
2018	120.000,00	108.599,00	228.599,00
2019	120.000,00	98.724,00	218.724,00
2020	566.400,00	71.927,00	638.327,00
2021	582.478,00	25.315,00	607.793,00
Razem:	1.868.878,00	1.141.817,00	3.010.695,00

Założono uruchomienie kredytu w miesiącu grudniu 2011r. Kalkulując odsetki od powyższego kredytu przyjęto WIBOR 1 miesięczny na dzień 13.05.2011r. – 4,33% oraz marżę banku 3,90%. Marża banku została przyjęta na podstawie ostatniego kredytu zaciąganego przez gminę w roku 2009.

Dług Gminy w latach objętych prognozą wynika z tytułu zaciągniętych kredytów w latach poprzednich i planowanego do zaciągnięcia kredytu w roku 2011.

Stan zadłużenia z tytułu kredytów na dzień 01.01.2011r. wynosi 9.842.645,42zł. i przedstawia się następująco:

**Bank Ochrony Środowiska S.A. O/Białystok – 6.467.472,00zł.**

- umowa Nr 7/2007/0216 z 11.05.2007r. – 500.000,00zł.;

- umowa Nr 194/08/2008/1216/OBR z 11.08.2008r. - 5.967.472,00zł.

**PKO BP S.A. Centrum Korporacyjne w Łomży – 1.638.122,42zł.**

- umowa Nr 310-13/3/II/94/2004 z 02.08.2004r. – 290.558,40zł.;

- umowa Nr 310-13/3/II/51/2005 z 02.06.2005r. – 169.011,50zł.;

- umowa Nr 310-13/3/II/78/2005 z 03.08.2005r. – 221.988,16zł.;

- umowa Nr 310-13/3/II/137/2005 z 21.12.2005r. – 956.564,36zł.

**Bank Spółdzielczy w Piątnicy – 1.737.050,068zł.**

- umowa Nr 316097/1/ST/09 z 26.06.2009r. – 1.737.050,68zł.

Spląty rat kapitałowych kredytów zgodnie z harmonogramem w poszczególnych latach kształtują się następująco:

2011 – 1.313.024zł.

2012 – 1.313.024zł.

2013 – 1.313.024zł.

2014 – 1.313.024zł.

2015 – 1.150.826zł.

2016 – 852.960zł.

2017 – 852.960zł.

2018 – 852.960zł.

2019 – 880.843zł.

Spląty odsetek od kredytów kalkulowano na poziomie aktualnego oprocentowania, które przedstawia się następująco:

**Bank Ochrony Środowiska S.A. O/Białystok**

- umowa Nr 7/2007/0216 z 11.05.2007r. – 3,76%

- umowa Nr 194/08/2008/1216/OBR z 11.08.2008r. – 4,11%

**PKO BP S.A. Centrum Korporacyjne w Łomży**

- umowa Nr 310-13/3/II/94/2004 z 02.08.2004r. – 4,10%

- umowa Nr 310-13/3/II/51/2005 z 02.06.2005r. – 4,21%

- umowa Nr 310-13/3/II/78/2005 z 03.08.2005r. – 3,96%

- umowa Nr 310-13/3/II/137/2005 z 21.12.2005r. – 3,90%

**Bank Spółdzielczy w Piątnicy**

- umowa Nr 316097/1/ST/09 z 26.06.2009r. – 7,85%

Planowane spląty odsetek od kredytów w poszczególnych latach wynoszą:

2011 – 458.679zł.

2012 – 399.176zł.

2013 – 339.672zł.

2014 – 280.252zł.

2015 – 220.666zł.

2016 – 167.319zł.

2017 – 125.772zł.

2018 – 84.224zł.

2019 – 42.677zł.

Przepadające do spłaty raty kredytów w 2011r. regulowane są na bieżąco.

#### **Przedsięwzięcia planowane do realizacji w latach 2011 – 2021**

##### **Projekty realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych):**

Projekt pn. „Mały Archimedes” z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, Priorytet III. Wysoka jakość systemu oświaty, Działanie 3.3 Poprawa jakości kształcenia, Poddziałanie 3.3.4 Modernizacja treści i metod kształcenia realizowany jest na podstawie Umowy o dofinansowanie Projektu Nr 11/MA/2010 z dnia 30.04.2010r. w latach 2010 – 2013 przy udziale środków europejskich (85% dofinansowania) i dotacji celowej z budżetu krajowego (15% dofinansowania). Jednostką realizującą powyższy Projekt jest Gimnazjum im. Adama Mickiewicza w Stawiskach. Ogólna wartość Projektu wynosi 164.260zł. Celem Projektu jest poprawa jakości kształcenia.

##### **Programy, projekty pozostałe.**

W latach 2014 – 2021 planuje się dalszą modernizację dróg na terenie gminy Stawiski w celu poprawy infrastruktury drogowej. Na ten cel planuje się przeznaczyć kwotę 5.222.932zł.

W latach 2014 – 2020 planuje się budowę i modernizację infrastruktury oświatowo – sportowej nadłączoną kwotę 4.700.000zł. W ramach tego planowana jest modernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Stawiskach, Gimnazjum oraz budowa hali sportowej.

##### **Umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok.**

Umowy podpisane w 2010r. na przebudowę nawierzchni dróg na terenie gminy Stawiski z finansowaniem tych zadań w latach 2011 – 2012 zostały ujęte w planowanym do zaciągnięcia kredycie.

Przewodnicząca Rady  
Miejskiej

**Barbara Rządka**