

MATERIAŁY INFORMACYJNE DO UCHWAŁY BUDŻETOWEJ NA ROK 2017

(dane o sytuacji finansowej Gminy ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia, a także prognozy zadłużenia w roku budżetowym oraz kolejnych latach)

Aktualny stan zadłużenia

Gmina na dzień 31.12.2016 roku nie obciążona będzie zobowiązaniami z tyt. kredytów.

Na dzień 31.12.2016 r Gmina nie będzie posiadała zobowiązań warunkowych w postaci poręczeń.

Planowane przychody z tytułu pożyczek i kredytów

Planuje się zaciągnięcie pożyczki w trzecim lub czwartym kwartale 2017 r. w kwocie 8.859.697 zł na finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, których spłata rozpocznie się od roku 2018. Zadanie inwestycyjne polegać będzie na budowie oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń jest zaplanowane na lata 2017-2018 w ramach WRPO2014+ Oś priorytetowa 4 Środowisko Działanie 4.3 Gospodarka wodno-ściekowa Poddziałanie 4.3.1 Gospodarka wodno-ściekowa. Trwa ocena formalna złożonego w dniu 31 października 2016 r. wniosku o dofinansowanie.

Planuje się zaciągnięcie kredytu w drugim lub trzecim kwartale 2017 r. w kwocie 1.990.303 zł na sfinansowanie deficytu związanego z inwestycjami współfinansowanymi ze środków Unii Europejskiej.

Spłatę rat kapitałowych w/w pożyczki i kredytu oraz odsetek zaplanowano na lata 2018-2035 wg poniższego harmonogramu:

pożyczka lub kredyt	10 850 000,00 zł	6 350 000,00 zł					
rok	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
prognoza inflacji	1,3	1,8	2,5	2,2	2,5	2,5	2,5
oprocentowanie rzeczywiste wg średniej porównania rynku	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
kwota długu do spłaty	10 850 000,00 zł	16 700 000,00 zł	16 200 000,00 zł	15 200 000,00 zł	14 200 000,00 zł	13 200 000,00 zł	12 200 000,00 zł
raty kapitałowe	- zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł
odsetki	149 730,00 zł	774 000,00 zł	774 000,00 zł	729 000,00 zł	684 000,00 zł	639 000,00 zł	594 000,00 zł
pożyczka lub kredyt							
rok	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
prognoza inflacji	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
oprocentowanie rzeczywiste wg średniej porównania rynku	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%
kwota długu do spłaty	11 200 000,00 zł	10 200 000,00 zł	9 200 000,00 zł	8 200 000,00 zł	7 200 000,00 zł	6 200 000,00 zł	5 200 000,00 zł
raty kapitałowe	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł
odsetki	549 000,00 zł	504 000,00 zł	459 000,00 zł	414 000,00 zł	369 000,00 zł	324 000,00 zł	279 000,00 zł
pożyczka lub kredyt							
rok	2031	2032	2033	2034	2035		
prognoza inflacji	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5		
oprocentowanie rzeczywiste wg średniej porównania rynku	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%	4,5%		
kwota długu do spłaty	4 200 000,00 zł	3 200 000,00 zł	2 200 000,00 zł	1 200 000,00 zł	200 000,00 zł		
raty kapitałowe	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	200 000,00 zł		
odsetki	234 000,00 zł	189 000,00 zł	144 000,00 zł	99 000,00 zł	18 000,00 zł		

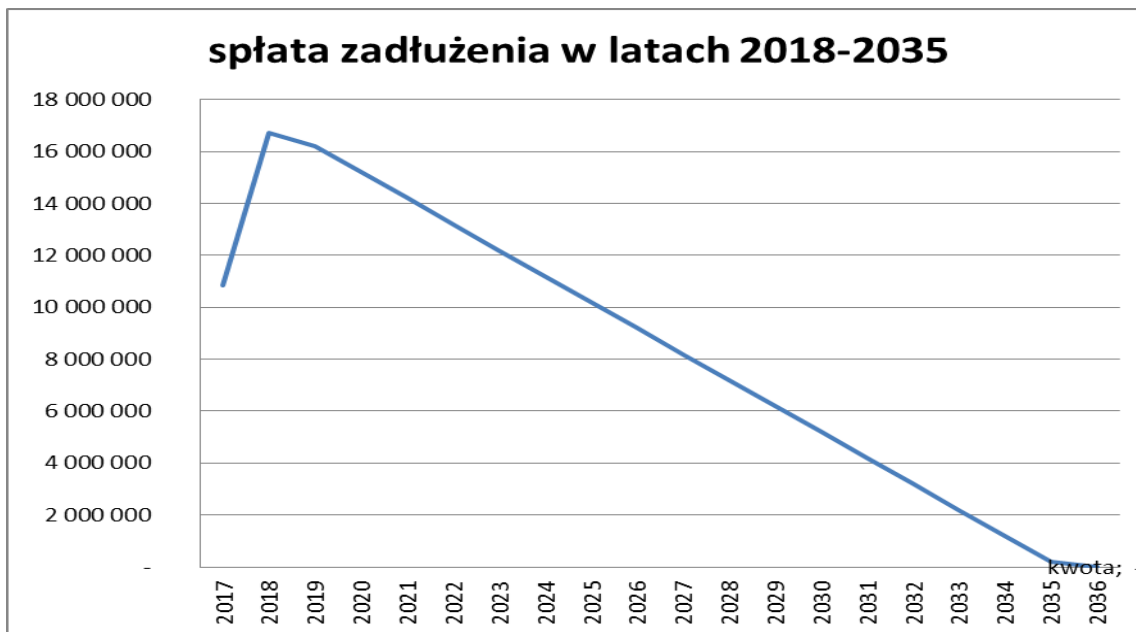
Zaciągnięcie kredytu i pożyczki jest niezbędne do pokrycia kosztów realizacji budowy oczyszczalni ścieków i kanalizacji w mieście Krzywiń. Miasto nie posiada żadnej infrastruktury kanalizacyjnej i dlatego zachodzi konieczność rozwiązania problemu mieszkańców w zakresie zagospodarowania ścieków bytowych poprzez realizację w latach 2017-2018 tej inwestycji na kwotę 36.784.562,21 zł.

Rozłożenie spłat rat kapitałowych pożyczki i kredytu planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 oraz w roku 2018 do spłaty na okres 18 lat zapewni Gminie Krzywiń realizację wszystkich zadań bieżących i inwestycyjnych na dotychczasowym poziomie.

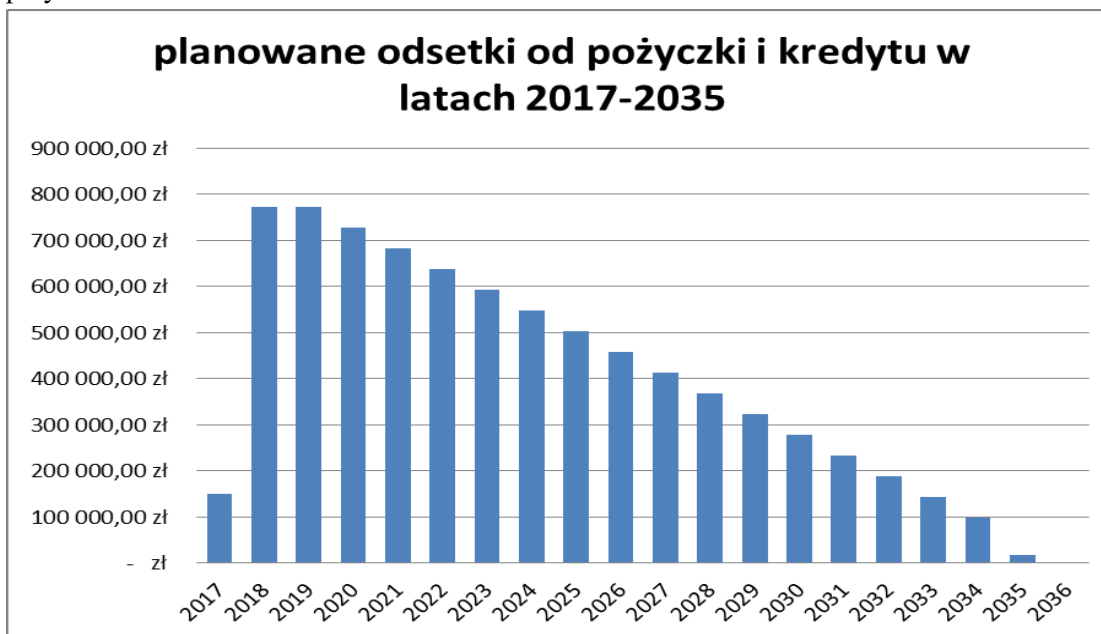
Należy zaznaczyć, że są to planowane kwoty pożyczek i kredytów, które mogą ulec zmianie w związku z ostatecznymi kosztami realizacji w/w inwestycji.

Prognozy zadłużenia w roku budżetowym oraz kolejnych latach

Projekt budżetu na 2017 nie zakłada spłat rat kredytów i pożyczek



Od roku 2017 do 2035 zaplanowano spłatę odsetek od planowanych przychodów:



Dla roku 2017 zaplanowano odsetki do spłaty w okresie trzech miesięcy.

Burmistrz Miasta i Gminy

/-/ mgr Jacek Nowak