

Szczegółowe dane dotyczące prognozowanej sytuacji finansowej Miasta

Dochody własne budżetu miasta w latach 2006-2012 ustalono w oparciu o ustawę z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. Nr 203, poz. 1966) z uwzględnieniem przewidywanych średniorocznych wskaźników inflacji w latach 2007-2012.

Wysokość subwencji z budżetu państwa w poszczególnych okresach wyznaczono przyjmując za podstawę wysokość subwencji ogólnej przyznanej miastu na 2007 rok korygowanej w poszczególnych latach o przewidywany wskaźnik inflacji.

Podane w zestawieniu przepływów pieniężnych wartości zabezpieczają bieżące wydatki miasta według obecnego stanu organizacyjnego miasta. Przewidywane wartości na wydatki inwestycyjne oraz wydatki finansowe zabezpieczają potrzeby w zakresie sfinansowania inwestycji wynikających z Wieloletniego Programu Inwestycyjnego oraz spłaty kredytów wraz z odsetkami.

Łączne kwoty przypadających spłat w danym roku rat pożyczek wraz z odsetkami kształtują się w każdym roku poniżej 15% planowanych dochodów budżetu miasta.

Łączna kwota długu miasta w latach 2006-2012 na koniec każdego roku budżetowego nie przekracza 60% dochodów ogółem w danym roku.

W żadnym z wymienionych okresów nie występuje przekroczenie dopuszczalnych wielkości w zakresie stanu zadłużenia Miasta Nowy Sącz.

Miasto Nowy Sącz planuje w 2007 roku zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 30 000 000 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanych w budżecie miasta wydatków majątkowych.

Ponadto dla sfinansowania wydatków w latach 2008-2009, Miasto Nowy Sącz planuje co roku zaciągać kredyt zgodnie z poniższym zestawieniem:

- w roku 2008: 26 000 000 zł (kredyt 4-letni)
- w roku 2009: 10 000 000 zł (kredyt 2-letni)

Przedłożona prognoza długu zabezpiecza niezbędne wydatki bieżące, wydatki majątkowe wynikające z Wieloletniego Programu Inwestycyjnego, a także koszty związane z obsługą długu tj. odsetki od kredytów i pożyczek oraz rozchody (spłaty kredytów i pożyczek).

Objaśnienie do Prognozy Kwoty Długu Miasta Nowego Sącza

I. Wykaz obciążeń z poszczególnych tytułów dłużnych

1) Pożyczki razem:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
2 300 000,00	2 300 000,00	-	-	-	-	-	-

w tym:

- pożyczka w kwocie 2 300 000 zł zaciągnięta w Sądeckich Wodociągach Sp. z o.o., wg umowy nr 2/PHARE/2005 z dnia 21.07.2005 roku na finansowanie zadania pn. „Modernizacja węzła przeróbki osadów w oczyszczalni ścieków w Nowym Sączu”:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
2 300 000,00	2 300 000,00	-	-	-	-	-	-

2) Kredyty bankowe razem:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
31 473 407,31	9 659 411,31	14 538 166,20	20 474 170,20	22 849 194,20	23 349 170,20	23 349 154,20	12 499 992,00

w tym:

- kredyt w kwocie 431 900 zł zaciągnięty w 2001 roku w BOŚ S.A. O/Kraków, wg umowy nr 6/01/W-06/OW-UM/L01-2/115 z dnia 14 listopada 2001 roku na dofinansowanie zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej Zdrojowa-Oś. Roszkowice”:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
86 380,00	86 380,00	-	-	-	-	-	-

- kredyt preferencyjny w kwocie 397 600 zł zaciągnięty w BOŚ S.A. w Warszawie O/Kraków, wg umowy nr 7/02/W-06/OW-KM/L01-2/115 z dnia 18 lipca 2002 roku na pokrycie wydatków związanych z inwestycją pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w osiedlu Piątkowa – Piątkowa-Łęg w Nowym Sączu:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
30 584,68	30 584,68	-	-	-	-	-	-

- kredyt długoterminowy w kwocie 449 100 zł zaciągnięty w BOŚ S.A. w Warszawie O/Kraków, wg umowy nr 9/02/W-06/OW-KM/L01-2/115 z dnia 25 września 2002 roku na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w ulicy Zielonej w Nowym Sączu”:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
89 820,00	89 820,00	-	-	-	-	-	-

- kredyt preferencyjny w kwocie 1 000 000 zł zaciągnięty w BOŚ S.A. w Warszawie O/Kraków, wg umowy nr 1/03/W-06/OW-KM/LO3-2/115 z dnia 23 grudnia 2003 roku na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wzdłuż ulicy Barskiej w Nowym Sączu”

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
400 000,00	400 000,00	-	-	-	-	-	-

- kredyt preferencyjny w kwocie 1 000 000 zł zaciągnięty w BOŚ S.A. w Warszawie O/Kraków, wg umowy nr 2/03/W-06/OW-KM/LO3-2/115 z dnia 23 grudnia 2003 roku na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w dzielnicy Stara Helena Kościół i ulice boczne od ul. Dunajcowej w Nowym Sączu”:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
363 630,63	363 630,63	-	-	-	-	-	-

- kredyt w kwocie 192 000 zł zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego S.A. w Warszawie, wg umowy nr 12003635/75/2004 z dnia 31 sierpnia 2004 roku z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji opadowej na osiedlu Błonia w Nowym Sączu”

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
127 992,00	63 996,00	63 996,00	-	-	-	-	-

- kredyt długoterminowy w kwocie 16 500 000 zł zaciągnięty w PKO S.A., wg umowy nr 310-11/3/I/11/2004 z dnia 04.11.2004 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków bieżących nie znajdujących pokrycia w dochodach br.

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
12 375 000,00	4 125 000,00	4 125 000,00	4 125 000,00	-	-	-	-

- kredyt długoterminowy w kwocie 18 000 000 zł zaciągnięty w Nordea Bank Polska S.A. wg umowy nr WZP.342-36/05 (BKO-PLN-CBKGD-05-000022) z dnia 21.10.2005 r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach w roku 2005.

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
18 000 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	4 500 000,00	-	-	-

- kredyt długoterminowy w kwocie 21 540 000 zł zaciągnięty w PKO Bank Polski S.A. wg umowy nr WZP.342-156/06 z dnia 26.10.2006 r. z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Nowego Sącza w 2006 roku.

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	WYSOKOŚĆ KREDYTU PLANOWANEGO W 2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
0,00	21 540 000	0,00	4 308 000	4 308 000	4 308 000	4 308 000	4 308 000	-

- planowany do zaciągnięcia w 2006 roku kredyt długoterminowy w kwocie 7 705 851 zł na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Nowego Sącza w 2006 roku wydatków majątkowych na następujące zadania:
 - Przebudowa mostu na rzece Kamienica ul. Tarnowska,
 - Zespół Szkół Ogólnokształcących ul. Żeromskiego – przyobiektowa sala gimnastyczna, łącznik, terenowe obiekty sportowe, sprzęt.

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	WYSOKOŚĆ KREDYTU PLANOWANEGO W 2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
0,00	7 705 851	0,00	1 541 170,20	1 541 170,20	1 541 170,20	1 541 170,20	1 541 170,20	-

- planowany do zaciągnięcia w 2007 roku kredyt długoterminowy w kwocie 30 000 000 zł

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	WYSOKOŚĆ KREDYTU PLANOWANEGO W 2007	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
0,00	30 000 000	0,00	0,00	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000

W celu zapewnienia sfinansowania wydatków majątkowych wynikających z Wieloletniego Programu Inwestycyjnego niezbędne jest zaciągnięcie przez Miasto Nowy Sącz kolejnych kredytów w latach 2008-2009 w następującej wysokości:

- planowany do zaciągnięcia w 2008 roku kredyt długoterminowy w kwocie 26 000 000 zł

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	WYSOKOŚĆ KREDYTU PLANOWANEGO W 2008	OKRES SPŁATY (W LATACH)				
		2008	2009	2010	2011	2012
0,00	26 000 000	0,00	6 500 024	6 499 992	6 499 992	6 499 992

- planowany do zaciągnięcia w 2009 roku kredyt długoterminowy w kwocie 10 000 000 zł

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	WYSOKOŚĆ KREDYTU PLANOWANEGO W 2009	OKRES SPŁATY (W LATACH)				
		2008	2009	2010	2011	2012
0,00	10 000 000	0,00	0,00	5 000 008	4 999 992	0,00

RAZEM OBCIĄŻENIA BUDŻETU MIASTA Z TYTUŁU SPŁAT POŻYCZEK I KREDYTÓW DŁUGOTERMINOWYCH:

(w złotych)

STAN ZADŁUŻENIA NA 01.01.2006	OKRES SPŁATY (W LATACH)						
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
33 773 407,31	11 959 411,31	14 538 166,20	20 474 170,20	22 849 194,20	23 349 170,20	23 349 154,20	12 499 992,00

II. Dane o potencjalnych wydatkach z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji

Udzielone poręczenia:

1. Sąddeckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Nowym Sączu – udzielona gwarancja według Uchwały Nr L/404/98 Rady Miasta z dnia 24 kwietnia 1998 r. w sprawie udzielenia poręczenia do kwoty nie przekraczającej 660 000 zł. na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie z terminem ważności od 01.12.1999 – 01.12.2030 r. Gwarancja obejmuje w każdym roku raty przypadające do spłaty kredytu zaciągniętego przez Spółkę w kwocie nie przekraczającej 660 000 zł. Kwoty przypadające do zabezpieczenia w budżecie miasta z tego tytułu w latach 2006 do 2012:

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
52 027	55 058	58 265	61 660	65 252	69 053	73 076

2. Sąddeckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Nowym Sączu – udzielona gwarancja według Uchwały Nr VI/47/99 Rady Miasta z dnia 19 stycznia 1999 r (zmieniona URM nr XVI/121/99 z dnia 30.06.1999 r.) w sprawie udzielenia poręczenia do kwoty nie przekraczającej 900 000 zł. na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie z terminem ważności od 1999 – 2031 r. Gwarancja obejmuje w każdym roku raty przypadające do spłaty kredytu zaciągniętego przez Spółkę w kwocie nie przekraczającej 900 000 zł. Kwoty przypadające do zabezpieczenia w budżecie miasta z tego tytułu w latach 2006 do 2012:

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
252 045	264 857	278 321	292 020	304 548	317 456	330 910

3. Sąddeckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Nowym Sączu – udzielona gwarancja według Uchwały Nr XXII/206/99 Rady Miasta z dnia 28 grudnia 1999 roku w sprawie udzielenia poręczenia do kwoty nie przekraczającej 350 000 zł. na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie z terminem ważności od 1999 – 2027 r. Gwarancja obejmuje w każdym roku raty przypadające do spłaty kredytu zaciągniętego przez Spółkę w kwocie nie przekraczającej 350 000 zł. Kwoty przypadające do zabezpieczenia w budżecie miasta z tego tytułu w latach 2006 do 2012:

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
118 701	126 738	135 319	144 480	154 262	164 707	179 999

4. Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Nowym Sączu – udzielona gwarancja według Uchwały Nr XXXI/361/2004 Rady Miasta z dnia 30 czerwca 2004 roku (zmienioną Uchwałą Rady Miasta nr XXXV/409/2004 z dnia 12.10.2004 r.) w sprawie udzielenia poręczenia do kwoty nie przekraczającej 217 646 zł. wraz z odsetkami na rzecz Banku Ochrony Środowiska S. A. w Krakowie z terminem ważności od 2004 – 2007 r. Gwarancja obejmuje w każdym roku raty przypadające do spłaty kredytu zaciągniętego przez Spółkę w kwocie nie przekraczającej 217 646 zł wraz z odsetkami. Kwoty przypadające do zabezpieczenia w budżecie miasta z tego w latach 2006 do 2007:

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
86 626	47 579	-	-	-	-	-

5. Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. w Nowym Sączu – udzielona gwarancja według Uchwały nr XLVIII/593/2005 Rady Miasta z dnia 12 lipca 2005 roku w sprawie udzielenia poręczenia do kwoty nie przekraczającej 630 000 zł. wraz z oprocentowaniem z terminem ważności od 2006 – 2008 r. Gwarancja obejmuje w każdym roku raty przypadające do spłaty kredytu zaciągniętego przez Spółkę w kwocie nie przekraczającej 349 500 zł wraz z odsetkami. Kwoty przypadające do zabezpieczenia w budżecie miasta z tego tytułu w latach 2006 do 2008:

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
241 186	225 016	215 776	-	-	-	-

**RAZEM KWOTY NIEZBĘDNE DO ZABEZPIECZENIA W BUDŻECIE MIASTA
Z TYTUŁU PORĘCZEŃ I GWARANCJI W LATACH OD 2006 DO 2012**

(w złotych)

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
750 585	719 248	687 681	498 160	524 062	551 216	583 985