

Objaśnienia do prognozy długu publicznego Gminy Wałbrzych na lata 2009-2038

Zgodnie z art. 180 Ustawy z dnia 30 czerwca o finansach publicznych (Dz. U. z 2005r. Nr 249, poz. 2104 z późniejszymi zmianami) prognoza zawiera łączną kwotę długu na koniec roku budżetowego oraz na lata następne wynikające z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.

Wykorzystanie instrumentów zwrotnego finansowania ograniczone jest ustawowym dopuszczalnym limitem zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego. Art. 169 ust.1,3 Ustawy o finansach publicznych określa łączną kwotę przypadającą do spłaty w danym roku budżetowym, która nie może przekroczyć 15% planowanych na ten rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem wyłączeń udzielonych poręczeń dla podmiotów, które realizują zadania z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 ustawy. W prognozie dla Miasta Wałbrzycha łączne kwoty przypadających spłat rat pożyczek oraz kredytów wraz z odsetkami w każdym roku kształtują się poniżej 15% planowanych dochodów budżetu Miasta z Dalsze ograniczenia nakłada art.170 ust.1,3 Ustawy mówiący, iż łączna kwota długu jednostki na koniec roku nie może przekraczać 60% jej dochodów uzyskanych w tym samym roku budżetowym. Kwota prognozowanego długu budżetu Miasta na lata 2009-2038 nie przekracza także tego limitu.

Wskaźniki, o których mowa wyżej planowo kształtować się będą następująco:

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Wskaźnik zadłużenia ogółem max 60%	49,55%	43,87%	40,67%	35,48%	31,05%	27,02%	22,71%	20,54%	17,50%	16,20%	14,51%	12,68%
Wskaźnik obsługi zadłużenia max 15%	11,86%	12,41%	12,43%	13,12%	9,16%	8,95%	8,62%	6,97%	6,52%	5,41%	5,26%	5,07%
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Wskaźnik zadłużenia ogółem max 60%	11,14%	9,58%	8,05%	7,04%	5,91%	4,72%	3,48%	2,30%	1,35%	0,82%	0,30%	0%
Wskaźnik obsługi zadłużenia max 15%	4,47%	4,25%	4,03%	3,68%	3,56%	3,41%	3,22%	3,07%	2,65%	2,11%	2,02%	1,66%
	2033	2034	2035	2036	2037	2038						
Wskaźnik zadłużenia ogółem max 60%	0%	0%	0%	0%	0%	0%						
Wskaźnik obsługi zadłużenia max 15%	1,28%	1,22%	1,14%	1,08%	1,03%	0,65%						

Odsetki od kredytów obliczone zostały na podstawie średniej stawki WIBOR 1M powiększonej odpowiednio o marżę banku.

Stopę bazową do obliczenia odsetek od obligacji wyemitowanych w 2001 roku przyjęto na podstawie średniej arytmetycznej z ostatnich 52-tygodniowych bonów skarbowych, natomiast od obligacji, których emisja została zaplanowana na lata 2008-2010 oprocentowanie zostało obliczone na podstawie stawki WIBOR 3 powiększonej o marżę dla inwestorów.

I. Wykaz obciążeń z poszczególnych tytułów dłużnych:

1. Zaciągnięte kredyty bankowe razem

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	PLANOWANE PRZYCHODY W LATACH 2009-2012	OKRES SPŁATY W LATACH									
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
112.696.477	83.720.057	20.113.932	21.492.960	21.492.960	22.207.908	11.667.492	12.527.340	12.492.783	6.283.740	6.283.740	6.283.740
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
		6.283.740	6.283.884	5.004.252	5.004.252	5.004.358	4.039.608	4.039.608	4.039.608	4.039.608	4.039.728
		2029	2030	2031	2032						
		3.179.635	1.800.732	1.800.775	1.010.151						

w tym:

- kredyt w kwocie 1 818 007,59 zł zaciągnięty w 2002 roku w BGK wg umowy na zadanie „ Remont kapitalny obudowy rzeki Pełcznicy w Wałbrzychu; odcinek Al. Wyzwolenia od ul. Aptekarskiej do skrzyżowania z ul. Kościuszki, odcinek Al. Wyzwolenia od nr 43 do nr 55”

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH			
	2009	2010	2011	2012
833.800 zł	227.400	227.400	227.400	151.600

Oprocentowanie kredytu jest zmienne i wynosi 1,10 stopy redyskonta weksli NBP. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosiło 11,0% w stosunku rocznym; odsetki od kredytu - 2% w stosunku rocznym

- kredyt w kwocie 22 000 000 zł zaciągnięty w 2003 roku w Banku Ochrony Środowiska Oddział we Wrocławiu wg umowy Nr 030/I/8/2003 z przeznaczeniem na wydatki nie znajdujące pokrycia w planowanych dochodach

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH			
	2009	2010	2011	2012
9.777.820 zł	2 444 436	2 444 436	2 444 436	2 444 512

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna z 10 notowań z dni bezpośrednio poprzedzających rozpoczęcie kolejnych 1– miesięcznych okresów kredytowania, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,47 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 14 000 000 zł zaciągnięty w 2005 roku w PKO BP S.A. Oddział Wałbrzych wg umowy Nr 310-11/3/I/5/2005 z przeznaczeniem na finansowanie wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH			
	2009	2010	2011	2012
7.999.988 zł	2 000 004	2 000 004	2 000 004	1 999 976

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów jednomiesięcznych ustalonej jako średnia arytmetyczna z 10 dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie kolejnych 1 – miesięcznych okresów kredytowania, powiększoną o marżę Banku w wysokości 0,3 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 15 060 032 zł zaciągnięty w 2006 roku w PKO BP S.A. Oddział Wałbrzych wg umowy Nr 310-13/3/II/1/2006 z przeznaczeniem na finansowanie oraz częściowe refinansowanie zadań inwestycyjnych

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
11.713.352 zł	1 673 340	1 673 340	1 673 340	1 673 340	1 673 340	1 673 340	1 673 312

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej określonej jako WIBOR 1M - dla depozytów jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych jako średnia arytmetyczna z 10 dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie kolejnych okresów obrachunkowych, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,18 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 7 000 000 zł zaciągnięty w 2006 roku w PKO BP S.A. Oddział Wałbrzych wg umowy Nr 310-11/3/I/8/2006 z przeznaczeniem na finansowanie wydatków bieżących związanych z realizacją zadań przez jednostki oświatowe Gminy oraz Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Wałbrzychu

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
5.444.440 zł	777 780	777 780	777 780	777 780	777 780	777 780	777 760

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej określonej jako WIBOR 1M - dla depozytów jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych jako średnia arytmetyczna z 10 dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie kolejnych okresów obrachunkowych, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,18 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 20 012 933 zł zaciągnięty w 2007 roku w PKO BP S.A. Oddział Wałbrzych wg umowy Nr 310-13/3/II/3/2007 z przeznaczeniem na finansowanie oraz refinansowanie wydatków inwestycyjnych za zadania inwestycyjne ujęte w budżecie Miasta Wałbrzycha w 2007 roku

PRZEWDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
17.511.317 zł	2 501 616	2 501 616	2 501 616	2 501 616	2 501 616	2 501 616	2 501 621

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej określonej jako WIBOR 1M - dla depozytów jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych jako średnia arytmetyczna z 10 dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie kolejnych okresów obrotowych, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,10 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 7 000 000 zł zaciągnięty w 2007 roku w PKO BP S.A. Oddział Wałbrzych wg umowy Nr 310-13/3/I/5/2007 z przeznaczeniem na finansowanie wydatków bieżących realizowanych przez jednostki oświatowe oraz Zarząd Dróg i Komunikacji w Wałbrzychu

PRZEWDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
6.124.996 zł	875 004	875 004	875 004	875 004	875 004	875 004	874 972

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej określonej jako WIBOR 1M - dla depozytów jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych jako średnia arytmetyczna z 10 dni roboczych poprzedzających rozpoczęcie kolejnych okresów obrotowych, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,10 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 15.354.000 zł (w tym: wpływ 8.127.000 w 2008 roku, wpływ 7.227.000 zł w 2009 roku) zaciągnięty w 2008 roku w Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. wg umowy Nr 100.067 z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków na zadania inwestycyjne

PRZEWDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	Planowany przychód w 2009 roku	OKRES SPŁATY W LATACH						
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
8.127.000 zł	7.227.000 zł	1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 488
		2016	2017	2018	2019	2020		
		1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 488	1 279 632		

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki referencyjnej określonej jako WIBOR 1M - dla depozytów jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych ustalanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów obrotowych, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,05 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyt w kwocie 14.469.766 zł planowany do zaciągnięcia w 2008 roku

PRZEWDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH							
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
14.469.766	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	964.644	964.750

- kredyty termomodernizacyjne w kwocie 3 690 000 zł zaciągnięte w 2005 roku w Banku Ochrony Środowiska Oddział we Wrocławiu wg umów Nr 48/W1/TM/2005/030, Nr 49 / W1 / TM / 2005 / 030 , Nr 50 / W1 / TM / 2005 / 030 , Nr 51 / W1 / TM / 2005 / 030, Nr 52/W1/TM/2005/030 na realizację zadań „Przebudowa, rozbudowa istniejących obiektów dydaktycznych – budynków szkolnych (PSP Nr 15, PSP Nr 37, PSP Nr 23, PG Nr 5, ZSP Nr 1)”

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
2.022.078 zł	292 332	292 332	292 332	292 332	292 332	292 332	268 086

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna z 10 notowań z dni bezpośrednio poprzedzających rozpoczęcie kolejnych 1– miesięcznych okresów kredytowania, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,69 p.p stałą w okresie kredytowania.

- kredyty termomodernizacyjne w kwocie 1 495 000 zł zaciągnięte w 2005 roku w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. wg umów Nr U / 000740993 / 0003 / 2006 / 5300, Nr U / 000740993 / 0002 / 2006 / 5300 , Nr U / 0000740993 / 0001 / 2006 / 5300 na realizację zadania „Przebudowa, rozbudowa istniejących obiektów dydaktycznych – budynków szkolnych (PSP Nr 6, PG Nr 3, PG Nr 6)”.

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH						
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
854.460 zł	123 528	123 528	123 528	123 528	123 528	123 528	113 292

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna z 10 notowań z dni bezpośrednio poprzedzających rozpoczęcie kolejnych 1– miesięcznych okresów kredytowania, powiększonej o marżę Banku w wysokości 0,65 p.p stałą w okresie kredytowania.

2. Emisja obligacji

- emisja obligacji komunalnych zgodnie z Umową Nr BI/49/2001 zawartą w 2001 roku dotyczącą organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji z PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie na łączną kwotę 35 000 000 zł

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	TERMIN WYKUPU			
	2009	2010	2011	2012
23 800 000	5 800 000	7 000 000	6 000 000	5 000 000

Stopa procentowa jest równa średniej arytmetycznej z opublikowanych średnich ważonych stóp rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych na dwóch ostatnich przetargach poprzedzających rozpoczęcie kolejnego okresu odsetkowego, powiększonej o marżę dla inwestorów.

- emisja obligacji komunalnych zaplanowana na lata 2008-2010

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	LATA EMISJI	
	2009	2010
3 000 000 zł	5 800 000	7 000 000
	TERMIN WYKUPU	
	2013	2014
-	3 000 000	2 800 000
	2015	2016
	3 000 000	3 500 000
	2017	
	3 500 000	

Stopa procentowa jest równa stawce WIBOR 3 M z drugiego dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego powiększonej o marżę dla inwestorów.

SUMA OBCIĄŻEŃ BUDŻETU MIASTA Z TYTUŁU SPŁAT KREDYTÓW DŁUGOTERMINOWYCH ORAZ OBLIGACJI

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	PLANOWANE PRZYCHODY	OKRES SPŁATY W LATACH									
		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
139 496 477 zł	96.520.057 zł	25.913.932	28.492.960	27.492.960	27.207.908	14.667.492	15.327.340	15.492.783	9.783.740	9.783.740	6.283.740
		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
		6.283.740	6.283.884	5.004.252	5.004.252	5.004.358	4.039.608	4.039.608	4.039.608	4.039.608	4.039.728
		2029	2030	2031	2032						
		3.179.635	1.800.732	1.800.775	1.010.151						

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

Udzielone poręczenia:

- poręczenie dla Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie spłaty pożyczki udzielonej Wałbrzyskiemu Związkowi Wodociągów i Kanalizacji w Wałbrzychu na zadanie „Rozbudowa i modernizacja grupowej oczyszczalni

ścieków w Cierniach-etap I” w kwocie 5 000 000 zł zgodnie z umową kredytową Nr 709/2000/Wn1/OW-OK./P. Poręczenie udzielone jest na okres od 1.01.2001 –20.12.2009 roku wraz z umownymi odsetkami.

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH
356.154 zł	356 154

Oprocentowanie pożyczki wynosi 0,5 stopy redyskontowej weksli, ustalonej przez Narodowy Bank Polski.

- poręczenie dla Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie pożyczki udzielonej Wałbrzyskiemu Związkowi Wodociągów i Kanalizacji w Wałbrzychu na dofinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego „Oczyszczanie ścieków w Wałbrzychu” w kwocie 65.303.940 zł wraz z należnymi odsetkami zgodnie z umową kredytową Nr 48/2008/Wn1/OW-ok.-IS/P. Poręczenie udzielone jest na okres od 26.03.2008 roku do 30.06.2021 roku.

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH								
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
84.967.570 zł	2 496 540	8 911 800	8 636 880	8 361 960	8 087 040	7 812 120	7 537 190	7 262 270	6 987 350
	2018	2019	2020						
	6 712 430	6 437 510	5 724 480						

Oprocentowanie pożyczki wynosi 0,8 stopy redyskontowej weksli, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski, lecz nie mniej niż 3,2 %w stosunku rocznym.

- poręczenie dla BRE Bank Hipoteczny S.A. z siedzibą w Warszawie kredytu udzielonego Spółce Celowej Wałbrzyskie Centrum Sportowo-Rekreacyjne „AQUA – ZDRÓJ” na sfinansowanie projektu i budowy Centrum Turystyczno – Sportowego „AQUA – ZDRÓJ” wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Wałbrzychu przy ulicy Ratuszowej 6 w kwocie 83.000.000 zł wraz z odsetkami, prowizjami i wszelkimi innymi kwotami należnymi bankowi z tytułu umowy kredytu. Poręczenie jest udzielone od dnia 16.09.2008 roku do 31.12.2038 roku.

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH								
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017

176 690 983 zł	685 746	2 099 596	5 029 795	9 435 458	9 177 394	8 936 797	8 696 201	8 470 436	8 215 009
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	7 974 412	7 733 816	7 505 415	7 252 624	7 012 027	6 771 431	6 540 393	6 290 239	6 049 642
	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
	5 809 046	5 575 371	5 327 854	5 087 257	4 846 661	4 610 349	4 365 469	4 124 872	3 884 276
	2036	2037	2038						
	3 645 328	3 403 084	2 134 985						

**SUMA KWOT NIEZBĘDNYCH DO ZABEZPIECZENIA W BUDŻECIE MIASTA
Z TYTUŁU PORĘCZEŃ I GWARANCJI W LATACH 2009-2038**

PRZEWIDYWANY STAN ZADŁUŻENIA NA DZIEŃ 31.12.2008r.	OKRES SPŁATY W LATACH								
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
262 014 707 zł	3 538 440	11 011 396	13 666 675	17 797 418	17 264 434	16 748 917	16 233 391	15 732 706	15 202 359
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	14 686 842	14 171 326	13 229 895	7 252 624	7 012 027	6 771 431	6 540 393	6 290 239	6 049 642
	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
	5 809 046	5 575 371	5 327 854	5 087 257	4 846 661	4 610 349	4 365 469	4 124 872	3 884 276
	2036	2037	2038						
	3 645 328	3 403 084	2 134 985						