

Łomża dnia 01.03.2012 r.

**Rada Miejska Łomża**

**Przesyłam analizę zadłużenia oraz zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych Miasta Łomża na dzień 31 grudnia 2011 r.**

**Zadłużenia Miasta Łomża na dzień 31 grudnia 2011r.**

**Zadłużenia Miasta Łomża na koniec grudnia 2011 r. wyniosło 90 450 709,09 zł,**  
w tym :

- |   |                    |
|---|--------------------|
| 1).zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek - | 77 806 999,81 zł , |
| 2) zobowiązania wymagalne                                     | - 86 930,20 zł ,   |
| 3) zobowiązania niewymagalne                                  | 12 556 779,08 zł.  |

**Ad1.1. Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach , PEKAO S.A, BGK. BRE wyniosły 73 286 989,18 złotych i dotyczą :**

- |   |   |
|---|---|
| 1. kredytu zaciągniętego w BGK wg umów z 2008 r. na realizację inwestycji     |   |
| w kwocie 4720 560 zł  | do spłaty pozostało 1 880 000,00 złotych  |
| 2 kredytów zaciągniętych w PEKAO S.A. wg umów z 2009 na realizację inwestycji |   |
| w kwocie 8 525 853 zł   | do spłaty pozostało 6 005 853 złotych     |
| 3 kredytów zaciągniętych w BGK wg umów z2009 r. na realizację inwestycji      |   |
| w kwocie 41 973 130,18 zł   | do spłaty pozostało 38 526 610,18 złotych |
| 4 kwota kredytów zaciągniętych w PEKAO S.A wg umowy 2010 r na                 |   |
| spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów 6 280 615,00 zł do spłaty             | 5 280 615 złotych                         |
| 5. kredytów zaciągnięta w BRE wg umów z 2011 r. do spłaty                     | 21 593 911 złotych                        |
| w tym :   |   |
| -na realizację inwestycji 14 049 598 zł                                       | do spłaty 14 049 598 złotych              |
| -na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów 7 544 313 zł                      | do spłaty 7 544 313 złotych               |

**AD.1.2. Zobowiązania z tytułu pożyczek długoterminowych wyniosły 4 520 010,63 zł**  
**a) z tytułu pożyczek zaciągniętych w WFOŚ i GW wyniosły 2 686 633,14 zł**  
w tym :

- |   |                           |
|---|---------------------------|
| w roku 2009 r na realizację inwestycji w kwocie 1500 000zł  | do spłaty 47 877,84 zł    |
| w roku 2011r na realizację inwestycji w kwocie 2 638 755,30 | do spłaty 2 638 755,30 zł |

**b)z tytułu pożyczki zaciągniętej w NFOŚ i GW wyniosły 1 833,377,49 zł**  
w tym :  
w roku 2011r na realizację inwestycji w kwocie 1 833 377,49 zł do spłaty 1 833 377,49 zł.

**Łączne zobowiązania Miasta za 2011 r. wyniosły kwotę 90 450 709,09 zł, W porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o kwotę 19 301 806,64 zł co stanowi 27 % wzrostu.**

W strukturze powstałych zobowiązań znaczącą pozycję stanowią długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek ,

Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek w 2011 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o kwotę 29 691 073,32 złotych . Wskaźnik zadłużenia długoterminowego liczony do osiągniętych dochodów budżetu wyniósł 27,23 % . , wzrósł do analogicznego okresu roku ubiegłego o 7,89 % . Wskaźnik graniczny zadłużenia do wykonanych dochodów budżetu wynosi 60 % . Wzrost zadłużenia spowodowany jest realizacją wydatków inwestycyjnych w tym zabezpieczeniem udziału własnych środków finansowych w realizowanych projektach w udziałem środków finansowych z Unii Europejskiej .

Wskaźnik zadłużenia na przestrzeni lat 2009 - 2011 przedstawia się następująco :  
w roku 2009 13,19 % wzrost o 6,65 % do roku poprzedniego  
w roku 2010 19,34 % , wzrost o 6,18 % do roku poprzedniego  
w roku 2011 27,23 % wzrost o 7,89 % do roku poprzedniego

W 2011 r wykonano planowane rozchody na kwotę 7 544 312,13 zł . W latach analizowanych tj 2009 - 2011 dokonano następujących spłat :

w roku 2009	4 086 111 ,65 zł	wskaźnik	spłaty	2,39 %
w roku 2010	8 171 825,31 zł	wskaźnik	spłaty	4,01 %
w roku 2011	7 544 312,13 zł	wskaźnik	spłaty	4,17 %

przy granicznym wskaźniku spłaty 15 % liczonym do uzyskanych dochodów miasta w roku budżetowym.

**Ad.2 W roku 2011 r. wystąpiły zobowiązania wymagalne w Miejskim Przedsiębiorstwie Komunikacji Zakład Budżetowy na kwotę 86 930,20 zł** które zostały uregulowane na początku miesiąca stycznia 2012 r.

**Ad. 3 Zobowiązania niewymagalne na koniec 2011 r. wynosiły 12 556 779,08 złotych w tym :**

**1. w jednostkach budżetowych na łączną kwotę - 8 445 518,59 złotych**

<b>a/ zobowiązania zadań bieżących na kwotę</b>	<b>8 441 818,59 złotych</b>
w tym :	
-dodatkowe wynagrodzenia roczne w kwocie	6 772 173,36 złotych
- wynagrodzenie z Oświacie i Pomocy Społecznej	59 475 ,82 złotych
- pochodne od wynagrodzeń	1 109 093,55 złotych
- zakupy energii	284 728,99 złotych
- zakup materiałów oraz pozostałych usług	216 346,87 złotych

**b/zobowiązania zadań inwestycyjnych - na kwotę 3 700 złotych**

**2 w zakładach budżetowych na łączną kwotę 4 111 260,49 złotych**



**1. MPGK i M w Łomży niewymagalne zobowiązania wyniosły 2 636 409,25 złotych**

w tym :

-wynagrodzenie i dodatkowe wynagrodzenie roczne	632 275,97 zł
-pochodne od wynagrodzeń	361 967,55 zł
-zakupy towarów i usług	1 006 685,18 zł
- podatki	145 693,59 zł
-pozostałe zobowiązania	489 786,96 zł
w tym :	
-opłata ekologiczna za korzystanie ze środowiska do Urzędu Marszałkowskiego	330 782,00 zł
-kaucje gwarancyjne na zabezpieczenie robót budowlanych	42 678,19 zł,
- kaucje mieszkaniowe	75 967,77 zł
- pozostałe inne zobowiązania	40 359,00 zł.

**2. MPK zobowiązania wynoszą 1 474 851,24 zł**

w tym :

- wynagrodzenie i dodatkowe wynagrodzenie roczne	380 294,31 zł
-pochodne od wynagrodzeń	353 328,55 zł
-zakupy towarów i usług	260 191,49 zł
-podatki	204 486,85 zł
-pozostałe zobowiązania	106 178,37zł
- rozliczenia międzyokresowe przychodów	170 368,37 zł

Łączne zobowiązania bieżące w jednostkach organizacyjnych Miasta wyniosły kwotę **12 556 779,08 złotych** W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił spadek o 45,4 % tj. o kwotę 10 414 196,88 zł **w tym :**

- a) zwiększyły się zobowiązania jednostek budżetowych o kwotę 657 821,59 zł ,
- b) zmniejszyły się zobowiązania zadań inwestycyjnych o kwotę 10 696 678 zł
- c) zmniejszyły się zobowiązania zakładów budżetowych o kwotę 375 340,47zł w stosunku do roku ubiegłego.

Zobowiązania bieżące w większości zostały uregulowane do 29 lutego 2012 r.

SKARBNIK MIASTA

*Jadwiga Kozłowska*  
mgr Jadwiga Kozłowska

PREZYDENT MIASTA

*Michał Czerwikowski*  
Michał Czerwikowski