

2. Część opisowa informacji o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej, w tym o przebiegu realizacji przedsięwzięć

Wieloletnia prognoza Finansowa Gminy Wyrzysk została sporządzona na lata 2011-2038. Zgodnie z art. 227 ust. 1 u.f.p. WPF obejmuje co najmniej 4 lata budżetowe (tj. dany rok budżetowy i 3 kolejne lata). W przypadku Gminy Wyrzysk WPF została sporządzona do roku 2038 z uwagi na fakt posiadania zobowiązania finansowego jakim jest udzielone dla Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego w Wyrzysku sp. z o.o. poręczenie kredytu. Spółka realizuje zobowiązania w terminach określonych w umowach, w związku z powyższym Gmina Wyrzysk z tytułu udzielonego poręczenia w okresie sprawozdawczym nie poniosła żadnych kosztów.

Przedsięwzięcia, ujęte w WPF obejmują projekty, które są realizowane w ramach wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Łączne nakłady finansowe na dzień 30 czerwca 2011 roku, na przedsięwzięcia ogółem wynoszą 15.709.270,01 zł, w tym:

- wydatki bieżące 1.236.625,00 zł,
- wydatki majątkowe 14.472.645,01 zł.

W ramach wydatków bieżących realizowane są cztery przedsięwzięcia oraz w nakładach finansowych ujęto poręczenie udzielone przez Gminę Wyrzysk dla Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego.

Natomiast osiem przedsięwzięć jest realizowanych w ramach wydatków majątkowych.

1) Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków bieżących:

1. Ocieplenie budynku świetlicy wiejskiej w Auguście.

Przedsięwzięcie inwestycyjne zostało ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwagi na realizację inwestycji, która przekracza rok budżetowy 2011. Jednak w budżecie na 2011 rok nie zaplanowano wydatków z tego zakresu. Całość zadania została zaplanowana na rok 2012, w którym to planuje się zakończenie powyższego zadania.

Na realizację powyższego przedsięwzięcia Gmina Wyrzysk otrzyma dofinansowanie w wysokości 30.737,00 zł na warunkach określonych w umowie o przyznanie pomocy w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007-2013, zawartej w dniu 10 maja 2011r.

2. Wymiana dachu na budynku świetlicy wiejskiej w Auguście.

W budżecie na 2011 rok na realizację przedsięwzięcia zaplanowano kwotę 119 zł.

W I półroczu br. na realizację zadania nie wydatkowano żadnej kwoty. W II półroczu br. planuje się realizację planu wydatków na sporządzenie map do celów opiniotwórczych.

Na realizację powyższego przedsięwzięcia Gmina Wyrzysk otrzyma dofinansowanie w wysokości 79.918,00 zł na warunkach określonych w umowie o przyznanie pomocy w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007-2013, zawartej w dniu 10 maja 2011r.

Zakończenie realizacji przedsięwzięcia nastąpi w 2012 roku.

3. Wymiana systemu grzewczego świetlicy wiejskiej w Auguście.

W budżecie na 2011 rok na realizację przedsięwzięcia zaplanowano kwotę 1.250 zł.

W I półroczu br. wydatkowano kwotę 1.220 zł na projekt wykonania centralnego ogrzewania w budynku świetlicy wiejskiej w Auguście. Do końca br. nie przewiduje się już żadnych wydatków.

Powyższe zadania zgodnie z zapisami w Wieloletniej Prognozie Finansowej planuje się wykonać w 2012 roku. Na powyższe przedsięwzięcie została zawarta umowa o przyznanie pomocy w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007-2013, zawartej w dniu 10 maja 2011r., wysokość dofinansowania wynosi 30.737,00zł.

Nie odnotowano odchyień w realizacji przedsięwzięć a także na dzień sporządzenia informacji nie ma zagrożeń, które mogłyby się przyczynić do nie wykonania zadań.

2) Przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków majątkowych:

1. Budowa boiska z bieżnią i trybunami w Gromadnie.

Na realizację zadania w budżecie na 2011 rok zaplanowano kwotę 142.079 zł. W I półroczu br. w Urzędzie Marszałkowskim w Poznaniu podpisano umowę o dofinansowanie zadania z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013 w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” na obszarze LSR, realizowanego przez Lokalną Grupę Działania „Krajna nad Notecią”. Realizacja zadania przewidziana jest na lata 2011-2012. Wartość zadania w okresie realizacji projektu wynosi 227.644,58 zł, z czego dofinansowanie z PROW wynosi 139.585 zł. W I półroczu 2011 roku na realizację przedsięwzięcia nie wydatkowano żadnej

kwoty. Ogłoszenie przetargu na wybór wykonawcy w pełnym zakresie rzeczowym planowany jest w III kwartale br.

Zakończenie przedsięwzięcia jest planowane w roku 2012.

2. Gromadno – budowa kanalizacji sanitarnej.

W budżecie gminy na 2011 r. zaplanowana została kwota 400.000 zł, a łączne nakłady finansowe skalkulowano w kwocie 1.070.000,00 zł. Realizacja zadania przewidziana jest na lata 2009-2012. W I półroczu br. gmina uzyskała pozwolenie na budowę i z tego tytułu zostały poniesione wydatki na koszty prac projektowych w wysokości 5.928,19 zł. Obecnie trwa oczekiwanie na ogłoszenie naboru wniosków o dofinansowanie realizacji projektów w ramach środków UE z PROW 2007-2013. W ramach zadania zostanie wykonana sieć kanalizacyjna wraz z 3 przepompowniami i kolektorem tłocznym do Falmierowa.

3. Konstantynowo – budowa kanalizacji sanitarnej.

Łączne nakłady finansowe ujęte w WPF wynoszą 1.07.000,00 zł. W budżecie gminy na 2011 r. zaplanowana została kwota 500.000 zł. Realizacja zadania przewidziana jest na lata 2009-2012. W I półroczu br. gmina uzyskała decyzję o lokalizacji inwestycji celu publicznego na realizację przedsięwzięcia. Z tego tytułu nie poniesiono żadnych wydatków. Wniosek na pozwolenie na budowę zostanie złożony w III kwartale br. Obecnie czynione są starania ze strony Urzędu Marszałkowskiego w Poznaniu o realokację środków na działanie „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”, w związku z tym przedsięwzięcie to ma duże szanse na uzyskanie dofinansowania. W ramach zadania zostanie wykonana sieć kanalizacyjna wraz z 3 przepompowniami i kolektorem tłocznym włączonym do kanału tłoczego Osiek-Wyrzysk.

4. Kosztowo – budowa kanalizacji sanitarnej.

W budżecie gminy na 2011 r. zaplanowana została kwota 400.000 zł. Realizacja zadania przewidziana jest na lata 2009-2013. W I półroczu br. gmina uzyskała decyzję o lokalizacji inwestycji celu publicznego na realizację przedsięwzięcia. Z tego tytułu nie poniesiono żadnych wydatków. Wniosek na pozwolenie na budowę zostanie złożony w III kwartale br. Obecnie czynione są starania ze strony Urzędu Marszałkowskiego w Poznaniu o realokację środków na działanie „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”, w związku z tym przedsięwzięcie to ma duże szanse na uzyskanie dofinansowania. W ramach zadania zostanie wykonana sieć kanalizacyjna wraz z 7 przepompowniami i kolektorem tłocznym do

Polanowa. Łączne nakłady finansowe planuje się w kwocie 1.570.000,00 zł.

5. Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk (projekt realizowany z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 razem).

Na realizację zadania w budżecie na 2011 rok zaplanowano kwotę 1.580.321 zł. Zadanie to zostało objęte dofinansowaniem ze środków UE z Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007-2013, na co w 2010 roku została podpisana umowa o dofinansowanie w łącznej kwocie 1.643.687,26 zł. W I półroczu br. nie wydatkowano żadnej kwoty z uwagi na uzgodnienia dotyczące zawarcia aneksu do umowy o dofinansowaniu zadania w zakresie zmiany wysokości podatku VAT. W miesiącu sierpniu br. ma zostać podpisany aneks do umowy, po czym zostanie złożony wniosek o uzyskanie zaliczki na poczet częściowego wydatkowania kosztów kwalifikowalnych projektu.

Zakończenie zadania planowane jest w 2013 roku. Łączne nakłady finansowe ujęte w WPF wynoszą 5.875.000,00 zł

6. Remont świetlicy wiejskiej w Kosztowie.

Na realizację zadania w budżecie na 2011 rok zaplanowano kwotę 80.000,01 zł. W I półroczu br. podpisano w Urzędzie Marszałkowskim w Poznaniu umowę na dofinansowanie zadania z PROW 2007-2013 w ramach działania 413 Wdrażanie Lokalnych Strategii Rozwoju dla operacji, które odpowiadają warunkom przyznania pomocy w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” na obszarze LSR, realizowanej przez Lokalną Grupę Działania „Krajna nad Notecią”. W I półroczu br. nie wydatkowano żadnej kwoty z uwagi na uzgodnienia dotyczące rozstrzygnięcia kwestii udzielenia dofinansowania i podpisania umowy o pomocy finansowej. Ogłoszenie o przetargu przewidziane jest w III kwartale br. Wartość dofinansowania zadania w latach 2011-2013 wynosi 122.200 zł, a wartość ogółem zadania 200.000,01 zł. W ramach zadania ma zostać wykonany remont dachu, wymiana c.o., remont podłogi i kuchni oraz magazynów. Ponadto ma zostać utwardzony plac przed świetlicą z przeznaczeniem na parking.

7. Wyrzysk – budowa hali sportowej dla SP i Gimnazjum

Na realizację zadania w 2011 roku zaplanowano kwotę 909.900 zł. Realizacja zadania zaplanowana jest na lata 2010-2012, całkowite nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 3.510.000,00 zł. W 2010 roku zawarta została umowa na sporządzenie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę obiektu. W I półroczu br. wykonane

zostały mapy do celów opiniodawczych oraz koncepcja budowy hali. W ramach przedsięwzięcia ma zostać wybudowana hala o wym. 19 m x 36 m, 4 szatnie z natryskami, WC ogólnodostępne i dla niepełnosprawnych, pokój trenera, siłownia, gabinet pielęgniarek, magazyn sprzętu, pomieszczenia gospodarcze i techniczne, kotłownia, widownia dla ok.150 widzów. Do końca czerwca br. poniesiono wydatki w kwocie 9.840 zł na zapłatę koncepcji. W II półroczu br. musi zostać zawarta nowa umowa z Projektantem, gdyż poprzednia firma wykonująca pełną dokumentację techniczną uległa likwidacji. Planowane są dalsze prace projektowe i badania geotechniczne gruntu wraz z rozbiórką starego budynku gospodarczego na miejscu, którego ma powstać nowa hala.

Z uwagi na fakt likwidacji firmy przez poprzedniego projektanta opóźniły się wszystkie pozostałe do wykonania prace i w związku z powyższym do końca br. trudno będzie rozpocząć budowę hali.

Jest to pewne odchylenie od ustalonego harmonogramu prac przygotowawczych do rozpoczęcia realizacji inwestycji, niemniej jednak nie jest to istotnym zagrożeniem.

8. Wyrzysk – odwodnienie ul. Kościuszki wraz z odwodnieniem budynków komunalnych.

Na realizację zadania w 2011 roku zaplanowano kwotę 230.300 zł. Realizacja zadania zaplanowana jest na lata 2010-2012. W I półroczu br. nie wydatkowano żadnej kwoty na realizację inwestycji. W 2011 roku zaplanowano dokończenie prac projektowych, uzyskanie zezwolenia na budowę i rozpoczęcie robót. Wniosek o pozwolenie na budowę został złożony. Poza tym Gmina musi uzyskać decyzję o uwarunkowaniach środowiskowych przedsięwzięcia i pozwolenie wodno-prawne co znacznie opóźnia rozpoczęcie prac budowlanych.

Poza wymienionymi uwagami w przedsięwzięciu nr 7, w pozostałych przedsięwzięciach nie odnotowano odchyłeń w ich realizacji a także na dzień sporządzenia informacji nie ma zagrożeń, które mogły by się przyczynić do nie wykonania zadań.

3) Gwarancje i poręczenia

Poręczenie kredytu udzielone przez Gminę Wyrzysk dla Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego w Wyrzysku sp. z o.o. zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego: budowa budynku mieszkalnego w Wyrzysku przy ul. Akacyjowej.

W I półroczu br. Gmina Wyrzysk nie poniosła wydatków z tytułu udzielonego poręczenia. Na potencjalne zobowiązania Gminy Wyrzysk z tytułu udzielonego poręczenia została utworzona w budżecie Gminy Wyrzysk rezerwa celowa w kwocie 44.671,00 zł.

4) Prognoza kwoty długu

Planowana kwota długu według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosła 18.506.755,17 zł, w tym zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 11.303.421,00zł.

Wskaźnik zadłużenia określony w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) wyniósł 50,53% i nie przekroczył dopuszczalnego poziomu 60 %.

Łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem, zgodnie z art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych nie przekracza 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów i wyniosła 6,91%.

Ustalony w WPF wynik budżetu jako deficyt w kwocie -9.992.386,56 zł jest zgodny z planem ustalonym w budżecie na 2011 rok – stan na dzień 30 czerwca br. Deficyt jest sfinansowany przychodami z tytułu:

- ✓ kredytów w kwocie 8.287.621,00 zł,
- ✓ pożyczek w kwocie 1.300.000,00 zł'
- ✓ wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 404.765,56 zł.

Wykonanie kwoty zadłużenia na dzień 30 czerwca 2011r. wyniosło 10.678.422,00 zł, co stanowi 57,70% planowanej kwoty długu. W I półroczu zaciągnięte zobowiązanie pochodziły z kredytów i pożyczek i wyniosły ogółem 2.432.687,83 zł, co stanowi 21,52% planu, z tego:

- ✓ kwota 561.400,00 jest to rata pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w Poznaniu na przedsięwzięcie pn. „Ochronę wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk;
- ✓ kwota 1.551.287,83 zł są to transze kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział Piła na przedsięwzięcie pn. „Osiek n/Notecią – budowa hali sportowej przy Gimnazjum.

W budżecie gminy zaplanowano wydatki na spłatę kredytów i pożyczek w kwocie 1.715.800,00 zł, z czego zrealizowano 633.400,00 zł, co stanowi 36,92% planu.

Splaty kredytów i pożyczek realizowane były zgodnie z terminami spłat zawartymi w umowach o pożyczkę i kredyty.

W związku z powyższym po dokonaniu spłat rat kredytów, rzeczywiste zobowiązanie powstałe w I półroczu 2011r. z tytułu kredytów i pożyczek, wyniosło 1.799.287,83 zł, co stanowi 18,77% planowanego deficytu finansowanego pożyczkami i kredytami..

Poniżej przedstawiono zestawienie planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz ich realizację:

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie	Wskaźnik wykonania	Uwagi
1	2	3	4	5	6
Kredyty i pożyczki:					
1)	Wyrzysk – budowa parkingu miejskiego i drogi wewnętrznej z miejscami postojowymi	940.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku, - ogłoszenie przetargu nieograniczonego na udzielenie kredytu długoterminowego nastąpiło dnia 16.07.2011 roku z terminem składania ofert do dnia 28.07.2011 roku.
2)	Wyrzysk – budowa hali sportowej dla SP i Gimnazjum [zadanie ujęte w WPF]	850.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
3)	Wyrzysk – budowa nawierzchni w ul. Szpitalnej	400.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
4)	Wyrzysk – odwodnienie ulicy Kościuszki wraz z odwodnieniem budynków komunalnych [zadanie ujęte w WPF]	220.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
5)	Gromadno – budowa kanalizacji sanitarnej [zadanie ujęte w WPF]	400.000,00	-	x	- zaciągnięcie pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
6)	Wyrzysk – utwardzenie ulicy Pod Czubatką	921.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
7)	Osiek n. Not. - budowa nawierzchni z odwodnieniem w ul. Wyrzyskiej (do drogi wojewódzkiej)	450.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
8)	Osiek n. Not. - dobudowa gabinetu stomatologicznego przy Ośrodku Zdrowia	320.000,00	320.000,00	100,00	- kredyt zaciągnięty a Nadnoteckim Banku z siedzibą w Białośliwiu w I półroczu 2011r. zgodnie z zawartą umową nr K935/2010 z dnia 23.12.2010r.
9)	Wyrzysk – rozbudowa obiektu OSP	300.000,00	-	x	-- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
10)	Osiek n. Not. - rozbudowa obiektu OSP	150.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
11)	Osiek n/Not. - budowa hali	2.549.000,00	1.551.287,83	60,86	- kredyt zaciągnięty w BGK o/Piła w

	sportowej przy Gimnazjum				kwocie 2.300.000 zł, umowa nr 2010/3438 z dnia 12.20.2010r.
12)	Kosztowo – budowa kanalizacji sanitarnej [zadanie ujęte w WPF]	400.000,00	-	x	- zaciągnięcie pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
13)	Konstantynowo – budowa kanalizacji sanitarnej [zadanie ujęte w WPF]	500.000,00	-	x	- zaciągnięcie pożyczki z WFOŚiGW w Poznaniu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
14)	Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk [zadanie ujęte w WPF]	825.421,00	561.400,00	68,01	- pożyczka zaciągnięta w WFOŚiGW w Poznaniu do kwoty 2.378.249 zł (w 2011 r. wypłacono II transzę), umowa nr 360/4/400/61/5/2010 z dnia 27.12.2010r. - zaciągnięcie pozostałego kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
15)	Młotkówko – budowa drogi Dobrzyniewo-Młotkówko	438.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
16)	Samorządowa Administracja Mieszkaniowa w Wyrzysku: dotacje celowe na wykonanie: - przyłącza instalacji gazowej w kotłowni budynku przy ul. Bydgoskiej 32 w Wyrzysku - przyłącza instalacji gazowej w kotłowni budynku przy ul. Bydgoskiej 24 w Wyrzysku - przyłącza instalacji gazowej w kotłowni budynku przy ul. Pl. Wojska Polskiego 19 w Wyrzysku (budynek gminny ZOZ Wyrzysk) - przyłącza instalacji gazowej w kotłowni budynku przy ul. Pięknej 1 w Osieku n/Not. (budynek gminny ZOZ Osiek n/Not.)	240.000,00 60.000,00 60.000,00 60.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu zgodnie z przebiegiem realizacji inwestycji nastąpi w II półroczu 2011 roku.
17)	Gmina Wyrzysk – spłata wcześniej zaciągniętych przez Gminę pożyczek i kredytów	1.400.000,00	-	x	- zaciągnięcie kredytu nastąpi w II półroczu 2011 roku w razie zaistniałych potrzeb.
x	Kredyty i pożyczki razem	11.303.421,00	2.432.687,83	21,52	x

Zestawienie planowanych i wykonanych spłat rat kredytów i pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie	Wskaźnik wykonania %
Spłaty kredytów i pożyczek na zadania inwestycyjne:				
1	Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 194 i gminnej w zakresie budowy ścieżki rowerowej na odc. Wyrzysk – Osiek (Etap II)	30.000,00	30.000,00	100,00
2.	Wieloletni Program Inwestycyjny Gminy Wyrzysk, zadania inwestycyjno - remontowe w placówkach oświatowych Gminy Wyrzysk	400.000,00	200.000,00	50,00
3.	Sieć wodociągowa wsi: Bagdad, Bielawy Nowe, Glesno, Gleszczonok, Dobrzyniewo, Marynka wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody w Falmierowie i Wyrzysku	200.000,00	-	x
4.	Kredyt bankowy z PKO BP S.A. O/Piła Osiek n/Not. - kolektor ściekowy z przepompownią	200.000,00	100.000,00	50,00
5.	Kredy bankowy z PKO BP S.A. O/Piła Osiek n/Not. - kolektor ściekowy z przepompownią	100.000,00	60.000,00	50,00
6.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Wyrzysk – budowa boiska wielofunkcyjnego z zapleczem – Orlik 2012	40.000,00	20.000,00	50,00
7.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przepompowniami na terenie wsi: Żelazno, Dąbki z rurociągiem tłocznym do Osieka nad Notecią	60.000,00	30.000,00	50,00
8.	Kredyt z Funduszu Rozwoju Inwestycji Komunalnych Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk	76.800,00	38.400,00	50,00
9.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Ochrona wód zlewni rzeki Noteć – aglomeracja Wyrzysk	10.000,00	5.000,00	50,00
10.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Wyrzysk – budowa parkingu miejskiego i drogi wewnętrznej z miejscami postojowymi	30.000,00	-	x
11.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Wyrzysk – utwardzenie ulicy Leśnej	50.000,00	50.000,00	100,00
12.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Wyrzysk – utwardzenie ulicy Dębowej	50.000,00	-	x
13.	Kredyt bankowy z BGK o/Piła Osiek n/Not. - budowa hali sportowej przy Gimnazjum	100.000,00	-	x
14.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Remont drogi gminnej nr 129320 P na odcinku: droga krajowa nr 10 – droga wojewódzka nr 194	100.000,00	100.000,00	100,00
15.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Kosztowo – budowa drogi asfaltowej do SP z parkingiem	30.000,00	-	x
16.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Podwyższenie kapitału zakładowego Przedsiębiorstwu Wodociągów i Kanalizacji w Wyrzysku Spółka z o.o.	24.000,00	-	x
17.	Kredyt bankowy z NBS Białosłowie Osiek n/Not. - dobudowa gabinetu stomatologicznego	50.000,00	-	x

	przy Ośrodku Zdrowia			
	Kredyty planowane do zaciągnięcia:			
18.	Wyrzysk – utwardzenie ul. Pod Czubatką	50.000,00	-	x
19.	Osiek n/Not. - budowa nawierzchni z odwodnieniem w ul. Wyrzyskiej (do drogi wojewódzkiej)	15.000,00	-	x
20.	Wyrzysk – rozbudowa obiektu OSP	30.000,00	-	x
21.	Osiek n/Not. - rozbudowa obiektu OSP	20.000,00	-	x
22.	Wyrzysk – budowa nawierzchni w ul. Szpitalnej	50.000,00	-	x
x	Spląty kredytów i pożyczek razem	1.715.800,00	633.400,00	36,92

Spląty rat kredytów i pożyczek realizowane są zgodnie z zawartymi umowami. Ich realizacja przebiega prawidłowa a kondycja finansowa gminy pozwala na terminowe spląty rat i odsetek od kredytów i pożyczek.

Gmina Wyrzysk w I półroczu br. nie uzyskała decyzji o umorzeniu części zadłużenia dotyczących bieżącego roku i lat następnych.