

ZESTAWIENIE PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Prognoza na okres spłaty kredytu / emisji DWA 18 Lipiec 2008

Wyszczególnienie	Wykonanie za 2008r	Wykonanie za 2007 r.	Plan po zmianach na dzień 30.06.2008r	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
I. Dochody własne razem z udziałem w podatkach skarbowych i dochod budżetu gminy	10 607 736	12 497 842	14 960 239	13 210 236	13 975 750	14 674 537	15 408 264	16 178 877	16 987 611	18 695 372	19 420 697	20 607 726	21 631 812	22 713 403	23 849 072
2. Subwencja z budżetu państwa	6 265 473	6 383 326	7 656 310	7 702 000	7 654 000	8 011 080	8 171 302	8 234 728	8 501 422	8 674 451	8 844 880	9 021 777	9 472 866	9 846 509	10 443 635
3. Dochód celowy	3 281 764	5 236 627	3 577 395	3 235 735	4 121 887	4 238 466	4 650 410	4 783 181	5 022 340	5 272 437	5 237 129	5 813 985	6 104 835	6 400 919	6 730 415
4. Wydatki budżetu	20 374 372	24 114 383	25 192 851	24 840 373	25 961 841	27 024 100	28 134 976	29 286 586	30 511 273	32 614 280	34 002 700	35 837 408	37 209 363	38 069 831	41 023 323
5. Wynik finansowy (III)	15 798 489	17 338 141	21 375 414	21 902 922	22 235 981	23 183 750	24 574 790	25 340 273	27 612 230	29 266 963	31 025 101	32 866 507	34 859 804	36 251 392	39 196 875
6. Wynik finansowy (II)	44 474	108 692	375 090	900 000	1 000 000	900 000	800 000	700 000	600 000	500 000	400 000	300 000	200 000	100 000	0
7. Wynik finansowy (I)	3 650 332	9 105 950	8 606 617	7 265 944	4 272 520	2 228 108	1 777 995	1 441 212	1 312 279	1 712 215	1 237 509	800 182	750 054	668 440	1 854 848
8. Wynik finansowy (IV)	21 430 021	26 474 131	29 982 031	29 071 866	28 511 481	25 411 766	26 362 781	27 486 086	29 127 509	30 981 279	32 352 700	33 787 433	35 589 862	37 819 832	41 023 323
9. Wynik finansowy (V)	-1 054 048	-2 350 736	-3 789 080	-4 126 494	-549 840	1 612 337	1 782 195	1 600 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0
10. Wynik finansowy (VI)	2 504 744	4 321 401	4 767 846	5 500 260	2 083 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Wynik finansowy (VII)	1 027 535	3 504 660	5 000 000	5 300 260	2 083 862	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Wynik finansowy (VIII)	604 364	0	3 319 501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Wynik finansowy (IX)	410 625	726 801	948 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Wynik finansowy (X)	1 283 890	1 013 300	970 766	1 373 766	1 534 020	1 612 336	1 782 195	1 800 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0
15. Wynik finansowy (XI)	303 695	1 013 300	970 766	1 373 766	1 534 020	1 612 336	1 782 195	1 800 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0
16. Wynik finansowy (XII)	480 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Wynik finansowy (XIII)	-3 052 726	-5 932 484	-9 721 564	-13 848 058	-14 307 897	-12 785 581	-11 003 366	-8 203 366	-7 819 501	-6 169 501	-4 519 501	-2 889 501	-1 250 000	0	0
18. Wynik finansowy (XIV)	4 378 524	6 880 629	9 721 564	13 848 058	14 307 897	12 785 581	11 003 366	9 203 366	7 819 501	6 169 501	4 519 501	2 889 501	1 250 000	0	0
19. Wynik finansowy (XV)	720 601	948 345	948 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Wynik finansowy (XVI)	35 000	79 877	79 877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Wynik finansowy (XVII)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Wynik finansowy (XVIII)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23. Wynik finansowy (XIX)	815 941	905 512	905 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24. Wynik finansowy (XX)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25. Wynik finansowy (XXI)	4 110	4 666	6 288	10 466	11 007	9 330	9 116	8 633	8 450	8 669	6 033	5 500	4 839	3 466	0 000
26. Wynik finansowy (XXII)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27. Wynik finansowy (XXIII)	21 445	28 553	37 112	55 511	50 465	47 031	35 111	31 411	26 633	18 511	13 229	8 110	3 396	0 000	0 000

Harmonogram spłat zadłużenia posiadającego dzień 31.12.2006 roku i planowanego do zaciągnięcia w 2007 roku.

Lp.	Nazwa banku	Kwota zadłużenia na 31.12.2007r.	Rok spłaty	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	ING Bank Śląski	450 000	150 000	150 000	150 000											
2.	ING Bank Śląski	300 000	100 000	100 000	100 000											
3.	BOŚ Bielsko-Biala	2 972 195	90 000	100 000	350 000	632 155	650 000	650 000								
4.	BIŚ Bielsko-Biala	15 000														
5.																
6.	BOK	2 400 000	200 000	200 000	500 000	500 000	500 000	500 000								
7.	Razem kredyty:	5 737 195	555 000	550 000	850 000	1 132 155	1 132 155	1 150 000	650 000	650 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	0
8.																
9.	WFOS-GW Katowice	480 000	240 000	240 000												
10.																
11.	WFOS-GW Katowice	449 346	112 336	112 336	112 336	112 336	112 336									
12.	WFOS-GW Katowice	214 290	71 430	71 430	71 430											
	Razem pożyczki:	1 143 634	423 766	423 766	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	219 501	0
	Ogółem:	6 880 829	978 766	973 766	1 033 766	1 532 155	1 532 155	1 550 000	1 050 000	1 050 000	400 000	400 000	400 000	400 000	219 501	0

Pożyczki i kredyty do zaciągnięcia w 2008 roku na pokrycie deficytu budżetowego

Lp.	Nazwa banku	Kwota zadłużenia na 31.12.2007r.	Rok spłaty	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	pożyczki	500 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000							
2.	kredyty	3 319 501	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	400 000	400 000	400 000	400 000	219 501		
	Razem	3 819 501	0	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	219 501	0	0
	Ogółem:	10 700 330	978 766	1 373 766	1 433 766	1 532 336	1 532 336	1 532 155	1 550 000	1 050 000	400 000	400 000	400 000	400 000	219 501	0

planowane zadłużenie na 31.12.2008 roku wyniesie 9 721 864 zł i stanowić będzie 37,12% planowanych dochodów budżetu gminy

10 700 330 - 978 766 - 9 721 564

Pożyczki i kredyty do zaciągnięcia w 2009 roku na pokrycie deficytu budżetowego

Lp.	Nazwa banku	Kwota zadłużenia na 31.12.2007r.	Rok spłaty	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	pożyczki	1 250 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	650 000
2.	kredyty	4 250 200	50 260	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	600 000
	Razem	5 500 200	0	100 260	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	850 000	850 000	850 000	850 000	1 250 000	0
	Ogółem:	16 200 690	978 766	1 373 766	1 534 026	1 534 026	1 534 026	1 532 155	1 700 000	1 200 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	1 219 501	1 250 000	0

planowane zadłużenie na 31.12.2009 roku wyniesie 13 848 064 zł i stanowić będzie 55,61% planowanych dochodów budżetu gminy (24 945 373 zł)

16 200 690 - 978 766 - 1 373 766 - 13 848 058

Pożyczki i kredyty do zaciągnięcia w 2010 roku na pokrycie deficytu budżetowego

Lp.	Nazwa banku	Kwota zadłużenia na 31.12.2007r.	Rok spłaty	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2016	2017	2018	2019	2020
1.	pożyczki	2 583 865	100 000	100 000	100 000	183 865	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000	0
2.	kredyty	2 883 865	0	0	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	183 865	400 000	400 000	400 000	400 000	0
	Razem	5 467 730	0	100 000	100 000	283 865	400 000	400 000	400 000	583 865	800 000	800 000	800 000	800 000	0
	Ogółem:	18 284 455	978 766	1 373 766	1 534 026	1 617 336	1 782 155	1 800 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0

planowane zadłużenie na 31.12.2010 roku wyniesie 14 397 897 zł i stanowić będzie 55,46% planowanych dochodów budżetu gminy (25 951 547 zł)

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek posiadanych i planowanych do zaciągnięcia

Lp.	Zadłużenie	Rok 2008	Rok 2009	Rok 2010	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019	Rok 2020
		raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty	raty
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:													
1	pożyczki/ kredyty *	978 766	1 373 766	1 534 026	1 612 336	1 782 195	1 800 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0
3	udzielone poręczenia	290 000	340 000	340 000										
	Razem	1 268 766	1 713 766	1 874 026	1 612 336	1 782 195	1 800 000	1 383 865	1 650 000	1 650 000	1 650 000	1 619 501	1 250 000	0
II										0	0	0	0	0
III	prognozowane odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	375 000	900 000	1 000 000	900 000	800 000	700 000	600 000	500 000	400 000	300 000	200 000	100 000	
1									0					
2														
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych													
	Razem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ogółem	1 643 766	2 613 766	2 874 026	2 512 336	2 582 195	2 500 000	1 983 865	2 150 000	2 050 000	1 950 000	1 819 501	1 350 000	0