



GMINA WILKOWICE

PROGNOZA KWOTY DŁUGU GMINY WILKOWICE

NA ROK 2009 I LATA NASTĘPNE

Prognozowane kwoty długu na 2009 rok i lata następne

| L.p | Tytuł dłużny | Kwota długu na dzień 31.12.2008 r. | Prognozowane kwoty długu według stanu na koniec roku | | | | | | | | | | | |
|-----|--|------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------|------|--|--|
| | | | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | | | |
| 1 | 2 | 3 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | | |
| 1. | Wymitowane papiery wartościowe Kredyty - długoterminowe | 7 879 501,30 | 12 473 267,30 | 10 823 267,30 | 9 173 267,30 | 7 341 072,30 | 5 491 072,30 | 3 691 072,30 | 1 891 072,30 | | | 0,00 | | |
| 2. | - krótkoterminowe | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | Pozyczki - długoterminowe - krótkoterminowe | 479 868,00 | 1 162 336,00 | 900 000,00 | 750 000,00 | 600 000,00 | 400 000,00 | 200 000,00 | | | | 0,00 | | |
| 4. | Przyjęte depozyty | | | | | | | | | | | | | |
| 5. | Prognozowane dochody budżetowe | 27 048 833,88 | 29 351 943,07 | 26 628 981,93 | 27 161 561,57 | 28 248 024,03 | 29 377 944,99 | 30 553 062,79 | 31 775 185,31 | 33 046 192,72 | | 0,00 | | |
| 6. | Wymagalne zobowiązania: a) jednostek budżetowych, b) pozostałych jednostek (zakładów budżetowych, gospodarstw pomocniczych, funduszy), wynikające - z ustaw, - orzeczeń sądu, z udzielonych poręczeń i gwarancji, innych tytułów (w tym: z dostaw towarów i usług, składek na ubezpieczenia społeczne i fundusz pracy) | | | | | | | | | | | | | |
| | Art. 170 ustawy o finansach publicznych (tj. Dz.U.249 poz.2104 z 2005 roku) | 30,90 | 47,59 | 45,01 | 37,09 | 28,64 | 20,73 | 13,39 | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | Ogółem kwota zadłużenia | 8 359 369,30 | 13 969 369,30 | 11 985 603,30 | 10 073 267,30 | 8 091 072,30 | 6 091 072,30 | 4 091 072,30 | 2 091 072,30 | 0,00 | | | | |

PLANOWANE SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ NA 2009 ROK
I LATA NASTĘPNE

| L.p. | Tytuł spłaty | Planowane spłaty zobowiązań | | | | | | | | | |
|------|--|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--|
| | | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | |
| 1. | Spłata rat kredytów: długoterminowego w tym na refinansowanie | 800 000,00 800 000,00 0,00 | 1 650 000,00 1 650 000,00 0,00 | 1 650 000,00 1 650 000,00 0,00 | 1 832 195,00 1 832 195,00 0,00 | 1 850 000,00 1 850 000,00 0,00 | 1 800 000,00 1 800 000,00 0,00 | 1 800 000,00 1 800 000,00 0,00 | 1 891 072,30 1 891 072,30 0,00 | 0,00 0,00 0,00 | |
| 2. | Spłata rat pożyczek długoterminowych w tym na refinansowanie | 183 766,00 183 766,00 0,00 | 333 766,00 333 766,00 0,00 | 262 336,00 262 336,00 0,00 | 150 000,00 150 000,00 0,00 | 150 000,00 150 000,00 0,00 | 200 000,00 200 000,00 0,00 | 200 000,00 200 000,00 0,00 | 200 000,00 200 000,00 0,00 | 0,00 0,00 0,00 | |
| 3. | Potencjalne kwoty spłat z tytułu udzielonych poręczeń | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁGOTERMINOWE | 983 766,00 | 1 983 766,00 | 1 912 336,00 | 1 982 195,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 091 072,30 | 0,00 | |
| 1. | Spłata rat kredytów: krótkoterminowego | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | |
| 2. | Spłata rat pożyczek krótkoterminowych | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | 0,00 0,00 | |
| | RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| | Ogółem: | 983 766,00 | 1 983 766,00 | 1 912 336,00 | 1 982 195,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 091 072,30 | 0,00 | |
| | Odsetki i prowizje od kredytów i pożyczek | 295 000,00 | 977 855,85 | 838 992,23 | 705 128,71 | 566 375,06 | 426 375,06 | 286 375,06 | 146 375,06 | 0,00 | |
| | Prognozowane dochody budżetowe | 29 351 943,07 | 26 628 981,93 | 27 161 561,57 | 28 248 024,03 | 29 377 944,99 | 30 553 062,79 | 31 775 185,31 | 33 046 192,72 | 34 368 040,43 | |
| | Art. 169 ust 1 ustawy o finansach publicznych (Dz.U.249 poz 2104 z 2005 roku) | 4,36% | 11,12% | 10,13% | 9,51% | 8,74% | 7,94% | 7,20% | 6,77% | | |

W pozycji : Do wyliczenia należności z tytułu odsetek i prowizji od udzielonych kredytów i pożyczek, przyjęto średnią stopę oprocentowania na poziomie 7% w skali roku

Różnica w planowanych dochodach pomiędzy 2009 rokiem a latami następnymi wynika z ujęcia w planie na 2009 rok dochodów z planowanych wpływów ze sprzedaży gruntów pod lokalizację strefy przemysłowej. Przewiduje się, że w roku 2010 i latach następnych wpływy do budżetu z tego źródła będą nieduże (na poziomie ok. 80 tys. złotych). Zaplanowane na 2010 rok dochody pomniejszono o 2.800.000 złotych - w stosunku do 2009 roku - i założono wskaźnik wzrostu dochodów budżetowych do roku 2011 na poziomie 2% a w kolejnych latach z uwagi na fakt, że w strefie powstają nowe, duże zakłady pracy - na poziomie 4%

W prognozie długu na 2009 rok uwzględniono umorzenie pożyczki w kwocie 427.500,00 złotych przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaciągniętej na budowę kanalizacji.

Wilkowice 12.11.2008r.



PROGNOZA DŁUGU NA ROK 2009 I LATA NASTĘPNE

Harmonogram spłat zadłużenia posiadanego i planowanego do zaciągnięcia w 2009 i latach następujących

| L.p. | Nazwa banku | Prognozowana kwota zadłużenia na 31.12.2008r. | Planowane do zaciągnięcia w 2008 roku kredyty i pożyczki i ich spłata | Kwota spłaty | | | | | | | | | |
|------|---|---|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--|--------------|
| | | | | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | | |
| 2. | BGK Bielsko-Biala | 2 200 000,00 | | 200 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00 | 500 000,00 | | | | | |
| 3. | ING Bank Śląski | 500 000,00 | | 250 000,00 | | | | | | | | | |
| 4. | BOŚ Bielsko-Biala | 2 482 195,00 | | 100 000,00 | 100 000,00 | 350 000,00 | 632 195,00 | 650 000,00 | 650 000,00 | | | | |
| | zaciągnięte zobowiązania | 5 182 195,00 | | 550 000,00 | 850 000,00 | 850 000,00 | 1 132 195,00 | 1 150 000,00 | 650 000,00 | | | | |
| | planowane do zaciągnięcia w roku 2008 | 2 697 306,30 | | 250 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 300 000,00 | 400 000,00 | | 547 306,30 |
| | Razem kredyty: | 7 879 501,30 | | 800 000,00 | 1 150 000,00 | 1 150 000,00 | 1 432 195,00 | 1 450 000,00 | 950 000,00 | 400 000,00 | 400 000,00 | | 547 306,30 |
| | Razem do prognozy | 13 273 267,30 | 5 393 766,00 | 800 000,00 | 1 650 000,00 | 1 650 000,00 | 1 832 195,00 | 1 850 000,00 | 1 800 000,00 | 1 800 000,00 | 1 800 000,00 | | 1 891 072,30 |
| | WFOŚiGW Katowice | 337 008,00 | | 112 336,00 | 112 336,00 | 112 336,00 | | | | | | | |
| | WFOŚiGW Katowice | 142 860,00 | | 71 430,00 | 71 430,00 | | | | | | | | |
| | zaciągnięte zobowiązania | 479 868,00 | | 183 766,00 | 183 766,00 | 112 336,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| | Razem pożyczki : | 479 868,00 | | 183 766,00 | 183 766,00 | 112 336,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| | Razem do prognozy | 1 679 868,00 | 1 200 000,00 | 183 766,00 | 333 766,00 | 262 336,00 | 150 000,00 | 150 000,00 | 200 000,00 | 200 000,00 | 200 000,00 | | 200 000,00 |
| | Spłata planowanego zadłużenia w poszczególnych latach | 14 953 135,30 | | 983 766,00 | 1 983 766,00 | 1 912 336,00 | 1 982 195,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | | 2 091 072,30 |
| | Spłaty ogółem: | | 14 953 135,30 | 983 766,00 | 1 983 766,00 | 1 912 336,00 | 1 982 195,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 | | 2 091 072,30 |

WÓJT
Mieczysław Raczyński