



GMINA WILKOWICE

Do Uchwały Budżetowej

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	Wyemitowane papiery wartościowe Kredyty - długoterminowe	7 551 214,16	12 394 980,16	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	1 496 102,00	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	25 697 038,82	29 651 853,07	26 934 890,13	27 473 687,93	28 572 531,45	29 715 432,71	30 904 050,02	32 140 212,02	33 425 820,50	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.)	31,25%	44,50%	36,67%	28,32%	20,50%	13,24%					
	Ogółem kwota zadłużenia	8 031 082,16	13 891 082,16	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		

Wilkowice dn. 30.12.2008 r.

Przewodnicząca Rady

Anna Musiałka

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:	550 000,00	1 571 712,86	1 650 000,00	1 832 195,00	1 850 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 891 072,30	0,00	
	długoterminowego	550 000,00	1 571 712,86	1 650 000,00	1 832 195,00	1 850 000,00	1 800 000,00	1 800 000,00	1 891 072,30	0,00	
	w tym na refinansowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Spłata rat pożyczek	183 766,00	333 766,00	262 336,00	150 000,00	150 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
	długoterminowych	183 766,00	333 766,00	262 336,00	150 000,00	150 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
	w tym na refinansowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3.	Potencjalne kwoty spłat z tytułu udzielonych porąceń	0,00	0,00	0,00	0,00						
	RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	733 766,00	1 905 478,86	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:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	krótkoterminowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
2.	Spłata rat pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
	krótkoterminowych	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:	733 766,00	1 905 478,86	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	972 376,75	838 992,23	705 128,71	566 375,06	426 375,06	286 376,06	146 375,06	0,00	
	Prognozowane dochody budżetowe	29 651 853,07	26 934 590,13	27 473 587,93	28 572 531,45	29 715 432,71	30 904 050,02	32 140 212,02	33 425 820,50	34 762 853,32	
	Art. 169 ust 1 ustawy o finansach publicznych (Dz.U 249 poz 2104 z 2005 roku)	3,47%	10,68%	10,01%	9,41%	8,64%	7,85%	7,11%	6,69%		

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 30.12.2008r.

Przewodnicząca Rady
Anna Kucharska

PROGNOZA DŁUGU NA ROK 2009 I LATA NASTĘPNE

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

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							2016
				2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
2.	BGK Bielsko-Biała	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	250 000,00						
4.	BOŚ Bielsko-Biała	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	2 369 019,16			221 712,86	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	400 000,00	547 306,30
	Razem kredyty:	7 551 214,16		550 000,00	1 071 712,86	1 150 000,00	1 432 195,00	1 450 000,00	950 000,00	400 000,00	547 306,30
	Razem do prognozy	12 944 980,16		550 000,00	500 000,00	500 000,00	400 000,00	400 000,00	850 000,00	1 400 000,00	1 343 766,00
	WFOŚiGW Katowice	337 008,00	✓								
	WFOŚiGW Katowice	142 860,00	✓								
	zaciągnięte zobowiązania	479 868,00		183 766,00	183 766,00	112 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem pożyczki :	479 868,00		183 766,00	183 766,00	112 336,00	0,00	0,00	0,00		0,00
	Razem do prognozy	1 679 868,00		183 766,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
	Spłata planowanego zadłużenia w poszczególnych latach	14 624 848,16		733 766,00	1 905 478,86	1 912 336,00	1 982 195,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 091 072,30
	Spłaty ogółem:			733 766,00	1 905 478,86	1 912 336,00	1 982 195,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00	2 091 072,30

Wilkowice dn. 30.12.2008 rok

Przewodnicząca Rady

Anna Jasienka