

Załącznik Nr 4
do Zarządzenia Nr 213/09 Wójta Gminy Gródek
z dnia 10 listopada 2009 r.

**PROGNOZA ŁĄCZNEJ KWOTY DŁUGU I SPŁAT GMINY GRÓDEK
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2010 R.**

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA W ZŁ
	Wartość długu ogółem	
I	Stan długu na dzień 1 stycznia 2010 r.	2 120 844
	<i>I. Zaciągnięte kredyty w latach 2005-2009 zgodnie z umowami:</i>	<i>2 120 844</i>
	a) kredytu preferencyjnego Nr 100/05/W-10/OA-EO/L 04-7/216 z dnia 18.08.2005 r. z Bankiem Ochrony Środowiska w Białymstoku na zadanie służące ograniczeniu zużycia energii elektrycznej związane z ochroną środowiska	99 700
	b) Nr 18/2006/O/216 z dnia 28.09.2006 r. z BOŚ S.A. na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych i przypadających do spłaty w 2006 r.	85 144
	c) Kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetu z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne i wydatki majątkowe – na podstawie zawartej umowy Nr 2780/08/2009/1216/F/OBR z dnia 02.09.2009 r. z BOŚ S.A.	1 936 000
II	Planowany kredyt lub pożyczka do zaciągnięcia w 2010 r.:	4 820 000
	a) Kredyt długoterminowy na pokrycie planowanego deficytu z przeznaczeniem na wydatki majątkowe	4 200 000
	b) Krótkoterminowy kredyt na pokrycie przejściowego deficytu budżetu	620 000
III	Planowane zmniejszenie zadłużenia w 2010 r.	1 102 544
	a) Kwoty do spłacenia rat kredytów i pożyczek długoterminowych	482 544
	b) Kwoty do spłacenia kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu	620 000
IV	Ogółem dług na 31 grudnia 2010 r.	5 838 300
V	Planowane dochody na 2010 r.	15 861 848
VI	% (IV:V)	36,81

Prognozowana sytuacja Gminy Gródek na lata 2010 - 2020

Łączne zadłużenie Gminy Gródek na dzień 01.01.2010 r. z tytułu zaciągniętych kredytów wynosi 2.521.257 zł, z czego 2.120.844 zł przypada na raty kapitałowe, a 400.413 zł na odsetki.

I. Kredyty i pożyczki zaciągnięte w latach 2005-2009 i spłacane w latach następnych:

A. POZOSTAŁE DO SPŁATY:

1. Preferencyjny kredyt długoterminowy w kwocie 440.000 zł na dofinansowanie inwestycji polegającej na modernizacji oświetlenia w Gminie Gródek zgodnie z umową kredytu preferencyjnego nr 100/05/W-10/OA-WO/L04-7/216 z dnia 18.08.2005 r. zawartą z BOŚ w ramach NFOŚiGW zaciągnięty dnia 31.07.2006 r.:

- a. Kwota kredytu spłacona – 340 300 zł.
- b. Kwota kredytu pozostała do spłaty - 99 700 zł,
- c. Kwota odsetek spłacona - 41 874 zł,
- d. Kwota odsetek pozostała do spłaty - 3 513 zł
- e. Przewidywana data spłaty kredytu - 15.12.2010 r.

Rok	Kwota kredytu (w zł)	Kwota odsetek (w zł)
2010	99 700	3 513

2. Kredyt długoterminowy w kwocie 346.244 zł na spłatę przypadających na 2006 r. rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z umową nr 18/2006/O/216 z dnia 28.09.2006 r.:

- a. Kwota kredytu spłacona - 261 100 zł,
- b. Kwota kredytu pozostała do spłaty – 85 144 zł,
- c. Kwota odsetek spłacona - 40 085 zł,
- d. Kwota odsetek pozostała do spłaty - 3 748 zł
- e. Przewidywana data spłaty kredytu - 31.12.2010 r.

Rok	Kwota kredytu (w zł)	Kwota odsetek (w zł)
2010	85 144	3 748

3. Kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 1.936.000 zł z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne i wydatki majątkowe, w tym przebudowę ul. Polnej, poprawę jakości bazy edukacyjnej, remont i modernizację GCK w Gródku, budowę boiska Orlik 2012, pomoc finansową dla Powiatu Białostockiego:

- a) Kwota kredytu do spłaty - 1.936.000 zł
- b) Data zaciągnięcia kredytu – 06.11.2009 r. – 1 040 000 zł
Przewidywana data uruchomienia drugiej transzy kredytu - 04.12.2009 r. – 896.000 zł
- c) przewidywana kwota odsetek do spłaty w 2009 r. - 31 092 zł
- d) Kwota odsetek do spłaty - 393 152 zł
- e) Przewidywana data spłaty kredytu – 31.12.2015 r.

Rok	Kwota kredytu (w zł)	Kwota odsetek (w zł)
2010	297 700	117 618
2011	314 700	97 348
2012	314 700	76 836
2013	314 700	56 324
2014	365 700	34 223
2015	328 500	10 803

II. Wnioskowane kredyty do zaciągnięcia:

1. Kredyt długoterminowy na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.200.000 zł z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne i wydatki majątkowe, w tym: pomoc finansową dla Powiatu Białostockiego (1.250.000 zł):

- a) Kwota kredytu do spłaty - 4.200.000 zł
- b) Przewidywana data uruchomienia:
 - pierwszej transzy kredytu - 31.08.2010 r. – 1.567.000 zł,
 - drugiej transzy kredytu - 31.10.2010 r. – 1.567.000 zł,
 - trzeciej transzy kredytu – 30.11.2010 r. – 1.066.000 zł
- c) Kwota odsetek do spłaty - 1.846.036 zł
- e) Przewidywana data spłaty kredytu – 31.12.2020 r.

Rok	Kwota kredytu (w zł)	Kwota odsetek (w zł)
2010		79 950
2011	184 800	268 208
2012	184 800	256 163
2013	184 800	244 118
2014	184 800	232 073
2015	184 800	220 030
2016	650 400	194 026
2017	650 400	151 634
2018	650 400	109 243
2019	650 400	66 851
2020	674 400	23 740

2. Kredyt krótkoterminowy na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 620.000 zł

- a) Kwota kredytu do spłaty - 620.000 zł
- b) Przewidywana data zaciągnięcia kredytu – 31.08.2010 r.
- c) Kwota odsetek do spłaty - 25 811 zł
- d) Przewidywana data spłaty kredytu – 31.12.2010 r.

Rok	Kwota kredytu (w zł)	Kwota odsetek (w zł)
2010	620 000	25 811

III. Poręczeń i gwarancji nie udzielono.

IV. Prognoza budżetu gminy i spłaty zobowiązań:

Lp.	Wyszczególnienie	2010 r.	2011 r.	2012 r.	2013 r.	2014 r.	2015 r.	2016 r.
A.	Dochody ogółem	15 861 848	17 315 152	16 811 084	14 629 608	13 096 816	13 132 201	13 216 935
	w tym:							
1.	Dochody bieżące	12 594 889	12 986 411	12 617 490	12 629 608	12 692 738	12 667 680	12 816 935
2.	Dochody majątkowe	3 266 959	4 328 741	4 193 594	2 000 000	404 078	464 521	400 000
B	Wydatki ogółem	20 561 848	16 815 652	16 311 584	14 130 108	12 546 316	12 618 901	12 566 535
	w tym:							
1.	Wydatki bieżące	12 842 792	12 105 885	12 117 990	12 130 108	12 142 238	12 154 380	12 166 535
2.	Wydatki majątkowe	7 719 056	4 709 767	4 193 594	2 000 000	404 078	464 521	400 000
C.	Wynik finansowy	4 700 000	499 500	499 500	499 500	550 500	513 300	650 400
D.	Kredyty i pożyczki	713 184	865 056	832 499	799 942	816 796	744 133	844 426
	w tym:							
<i>1)</i>	<i>Spłata zaciągniętych pożyczek i kredytów</i>	<i>607 423</i>	<i>412 048</i>	<i>391 536</i>	<i>371 024</i>	<i>399 923</i>	<i>339 303</i>	
a)	Spłata rat kredytów i pożyczek	482 544	314 700	314 700	314 700	365 700	328 500	
b)	Spłata odsetek	124 879	97 348	76 836	56 324	34 223	10 803	
c)	Umorzona pożyczka/kredyt, przyznana premia	0	0	0	0			
<i>2)</i>	<i>Spłata wnioskowanych kredytów</i>	<i>105 761</i>	<i>453 008</i>	<i>440 963</i>	<i>428 918</i>	<i>416 873</i>	<i>404 830</i>	<i>844 426</i>
a)	Spłata rat kredytów i pożyczek		184 800	184 800	184 800	184 800	184 800	650 400
b)	Spłata odsetek	105 761	268 208	256 163	244 118	232 073	220 030	194 026
E.	Kwota poręczeń	0	0	0	0			
F.	Razem D + E	713 184	865 056	832 499	799 942	816 796	744 133	844 426
G.	(F : A)*100%	4,50	5,00	4,95	5,47	6,24	5,67	6,39

Lp.	Wyszczególnienie	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.
A.	Dochody ogółem	13 229 101	13 241 280	13 253 471	13 289 674
	w tym:				
1.	Dochody bieżące	12 829 101	12 841 280	12 853 471	12 889 674
2.	Dochody majątkowe	400 000	400 000	400 000	400 000
B	Wydatki ogółem	12 578 701	12 590 880	12 603 071	12 615 274
	w tym:				
1.	Wydatki bieżące	12 178 701	12 190 880	12 203 071	12 215 274
2.	Wydatki majątkowe	400 000	400 000	400 000	400 000
C.	Wynik finansowy	650 400	650 400	650 400	674 400
D.	Kredyty i pożyczki	802 034	759 643	717 251	698 140
	w tym:				
<i>1)</i>	<i>Splata zaciągniętych pożyczek i kredytów</i>				
a)	Splata rat kredytów i pożyczek				
b)	Splata odsetek				
c)	Umorzona pożyczka/kredyt, przyznana premia	0	0	0	0
<i>2)</i>	<i>Splata wnioskowanych kredytów</i>	<i>802 034</i>	<i>759 643</i>	<i>717 251</i>	<i>698 140</i>
a)	Splata rat kredytów i pożyczek	650 400	650 400	650 400	674 400
b)	Splata odsetek	151 634	109 243	66 851	23 740
E.	Kwota poręczeń	0	0	0	0
F.	Razem D + E	802 034	759 643	717 251	698 140
G.	(F : A)*100%	6,06	5,74	5,41	5,25