

Prognoza długu gminy Tarnówka na lata 2006 – 2010r.

1. Gmina nie wyemitowała papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne.
2. Wójt nie przyjmował żadnych depozytów.
3. Wójt nie udzielał poręczeń i gwarancji oraz innych zobowiązań wynikających z ustaw i orzeczeń sądu.
4. Gmina zaciągnęła pożyczki z WFOŚ i GW w Poznaniu w latach 2003–2005 wg następujących umów:
 - Nr 127/P/Pi/OW/03 z 25.09.2003r. w wysokości 80.000 zł,
 - Nr 51/P/Pi/OW/04 z 06.09.2004r. w wysokości 268.000 zł,
 - Nr 89/P/OW/I/05 z 12.10.2005r. w wysokości 191.000 zł.Na podstawie podpisanych umów istnieje możliwość umorzenia otrzymanych pożyczek w wysokości 25-30%.
Harmonogram spłat powyższych pożyczek przedstawiony jest w załączniku.
5. Planowany w 2006r. kredyt bankowy – 475.000 zł
6. Prognozowany dług na 31.12.2006r. będzie wynosić 834.800 zł (bez odsetek).

Prognoza kwoty długu i jego spłata w latach 2006-2010

Załącznik

Lp.	Źródło, rodzaj i wysokość zobowiązania Data pobrania kredytu/pożyczki % wg którego obliczono odsetki	2004r.		2005r.		2006r.		2007r.		2008r.		2009r.		2010r.					
		Stan zdłuż. 31.12.04	Spłata do 15.11.05	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.05	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.06	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.07	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.08	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.09	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.10				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	13	14				
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 25.09.2003 7% - 80.000	k	70 000	15 000	5 000	50 000	20 000	30 000	30 000	0									
		o	5 250	2 246	204	2 800	1 750	1 050	1 050	0									
		r	75 250	17 246	5 204	52 800	21 750	31 050	31 050	0									
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 06.09.2004 7% - 268.000	k	268 000	53 600	0	214 400	53 600	160 800	53 600	107 200	107 200	0							
		o	26 264	7 817	1 563	16 884	7 504	9 380	5 628	3 752	3 752	0							
		r	294 264	61 417	1 563	231 284	61 104	170 180	59 228	110 952	110 952	0							
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 12.10.2005 7% - 191.000	k	0	0	0	191 000	22 000	169 000	44 000	125 000	44 000	81 000	81 000	0					
		o	0	449	447	19 810	6 685	13 125	5 915	7 210	4 375	2 835	2 835	0					
		r	0	449	447	210 810	28 685	182 125	49 915	132 210	48 375	83 835	83 835	0					
Razem zaciągnięte zobowiązania	k	338 000	68 600	5 000	455 400	95 600	359 800	127 600	232 200	151 200	81 000	81 000	0						
	o	31 514	10 512	2 214	39 494	15 939	23 555	12 593	10 962	8 127	2 835	2 835	0						
	r	369 514	79 112	7 214	494 894	111 539	383 355	140 193	243 162	159 327	83 835	83 835	0						
4	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2006 - 475.000	k	0	0	0	0	0	475 000	120 000	355 000	120 000	235 000	120 000	115 000	115 000	0			
		o	0	0	0	0	0	28 500	7 500	21 000	7 200	13 800	7 000	6 800	6 800	0			
		r	0	0	0	0	0	503 500	127 500	376 000	127 200	248 800	127 000	121 800	121 800	0			
OGÓLEM	k	338 000	68 600	5 000	455 400	95 600	834 800	247 600	587 200	271 200	316 000	201 000	115 000	115 000	0				
	o	31 514	10 512	2 214	39 494	15 939	52 055	20 093	31 962	15 327	16 635	9 835	6 800	6 800	0				
	r	369 514	79 112	7 214	494 894	111 539	886 855	267 693	619 162	286 527	332 635	210 835	121 800	121 800	0				
Prognoza dochodów		5 457 335			5 517 000			5 682 510			5 852 985			6 028 575			6 209 432		
Stosunek zobowiązań do dochodów (%)		9,07			16,07			10,90			5,68			2,02			0,00		

k-kwota kredytu o-odsetki r-razem