

PROGNOZA DŁUGU GMINY MIŁÓWKA NA 31.12.2011r ORAZ NA LATA NASTĘPNE

I. Zaciągnięte dotychczas zobowiązania

Lp.	Bank , Fundusz	Przeznaczenie	kwota kredytu / pożyczki	Rok udzielenia	Pozostające do spłaty na 31.12.2010r.	spłaty w latach											
						2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021	
1	WFOŚiGW w Katowicach	Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Miłowie	396 436,00	2 008	307 132,00	44 652,00	44 652,00	44 652,00	44 652,00	44 652,00	44 652,00	39 220,00					
2	WFOŚiGW w Katowicach	Wdrożenie Programu ograniczenia niskiej emisji dla Gminy Miłówka - Etap 1	152 250,00	2 008	108 740,00	21 748,00	21 748,00	21 748,00	21 748,00								
3	WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka na zadanie pn. Usuwanie azbestu z budynków mieszkalnych	80 000,00	2 006	16 000,00												
4	Bank DnB	Obligacje komunalne	3 150 000,00	2 006	1 890 000,00	315 000,00	315 000,00	315 000,00	315 000,00	315 000,00	315 000,00						
5	NORD Polska	Obligacje komunalne	2 900 000,00	2 007	2 030 000,00	290 000,00	290 000,00	290 000,00	290 000,00	290 000,00	290 000,00	290 000,00					
6	Bank DnB	Obligacje komunalne	1 850 000,00	2 008	1 480 000,00	185 000,00	185 000,00	185 000,00	185 000,00	185 000,00	185 000,00	185 000,00					
7	WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka na zadanie pn. Usuwanie azbestu z budynków mieszkalnych	16 000,00	2 008	9 600,00	3 200,00	3 200,00										
8	WFOŚiGW w Katowicach	Pożyczka na zadanie pn. Usuwanie azbestu z budynków mieszkalnych	60 000,00	2 007	24 000,00	12 000,00											
9	WFOŚiGW	Pożyczka ograniczenie niskiej emisji - etap II	527 061,08	2 009	448 793,08	78 268,00	78 268,00	78 268,00	78 268,00	78 268,00	57 453,08						
10	WFOŚiGW	Pożyczka na zadanie pn. Usuwanie azbestu z budynków mieszkalnych	50 000,00	2 009	40 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00									
11	Beskidzki Bank Spółdzielczy	Kredyt na część zadań inwestycyjnych 2009 roku	1 200 000,00	2 009	1 080 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00			
12	WFOŚiGW	Pożyczka ograniczenie niskiej emisji etap III	520 073,00	2 010	520 073,00	74 296,00	74 296,00	74 296,00	74 296,00	74 296,00	74 296,00	74 297,00					
13	Bank	inwestycjach realizowanych ze śr. UE	3 000 000,00	2 010	3 000 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00		
14	BOŚ SA	Wyprzedające finansowanie UE (RPO i PROW)	930 536,00	2 010	930 536,00												
15	BOS SA	Udział własny projektów z UE	374 799,00	2 010	374 799,00												
	Razem		15 207 155,08		12 259 673,08	2 775 499,00	1 454 164,00	1 442 164,00	1 438 964,00	1 428 964,00	1 386 401,08	1 008 517,00	605 000,00	420 000,00	300 000,00	0,00	0,00
	RAZEM PLANOWANE ZADŁUŻENIE NA KONIEC ROKU DOTYCHCZASOWE					9 484 174,08	8 030 010,08	6 587 846,08	5 148 882,08	3 719 918,08	2 333 517,00	1 325 000,00	720 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
		Odssetki od dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji				438 174	379 367	321 200	263 514	205 955	148 797	93 341	53 000	28 800	12 000	0	0
	RAZEM SPŁATY RAT I ODSETEK OD KREDYTÓW I POŻYCZEK W DANYM ROKU					3 213 673,00	1 833 530,96	1 763 364,40	1 702 477,84	1 634 919,28	1 535 197,80	1 101 857,68	658 000,00	448 800,00	312 000,00	0,00	0,00

II. Planowane w 2011 do zaciągnięcia pożyczki i i kredyty

Lp.	Bank , Fundusz	Przeznaczenie	Rok udzielenia	Spłaty w latach										
				2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021
		kwota kredytu/pożyczki i wg umowy po ewentualnych aneksach												
1	WFOŚiGW	Pożyczka ograniczenie niskiej emisji	2 011		43 943,00	43 943,00	43 943,00	43 943,00	43 943,00	43 943,00	43 942,00			
2	WFOŚiGW	Pożyczka termomodernizacja SP.K/ca	2 011		50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
4	Bank	Kredyt na ewentualna spłatę poręczenie pożyczki z NFOŚiGW	2 011		55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 202,00	55 203,00
5	Bank	Kredyt długoterminowy na udział własny w inwestycjach realizowanych ze śr. UE oraz na budowę dróg gminnych	2 011		444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00	444 008,00
		<b>Razem</b>		<b>0</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 153,00</b>	<b>593 152,00</b>	<b>549 210,00</b>	<b>549 210,00</b>	<b>549 211,00</b>
		<b>SPŁATY ZADŁUŻENIA DOTYCZĄCEGO I PLANOWANEGO - RATY</b>		<b>2 775 499,00</b>	<b>2 047 317,00</b>	<b>2 035 317,00</b>	<b>2 032 117,00</b>	<b>2 022 117,00</b>	<b>1 979 554,08</b>	<b>1 601 670,00</b>	<b>1 198 152,00</b>	<b>969 210,00</b>	<b>849 210,00</b>	<b>549 211,00</b>

	<b>RAZEM PLANOWANE SPŁATY RAT ZADŁUŻENIA Z ODSETKAMI</b>		<b>3 213 673,00</b>	<b>2 426 683,96</b>	<b>2 356 517,40</b>	<b>2 295 630,84</b>	<b>2 228 072,28</b>	<b>2 128 350,80</b>	<b>1 695 010,68</b>	<b>1 251 152,00</b>	<b>998 010,00</b>	<b>861 210,00</b>	<b>549 211,00</b>
X.	Procentowy udział spłat rat i odsetek w dochodach gminy ogółem		10,64	8,04	7,80	7,60	7,38	7,05	5,61	4,14	3,30	2,85	1,82
	<b>Prognozowane zadłużenie z tytułu dotychczasowych i planowanych pożyczek oraz wyemitowanych obligacji</b>		<b>15 283 875,08</b>	<b>13 236 558,08</b>	<b>11 201 241,08</b>	<b>9 169 124,08</b>	<b>7 147 007,08</b>	<b>5 167 453,00</b>	<b>3 565 783,00</b>	<b>2 367 631,00</b>	<b>1 398 421,00</b>	<b>549 211,00</b>	<b>0,00</b>
Y.	Procentowy udział zadłużenia ogółem do dochodów ogółem		50,61	43,83	37,09	30,36	23,67	17,11	11,81	7,84	4,63	1,82	0,00

x) przy wyliczeniu wskaźników z pkt. 5- X i pkt.6 -Y przyjęto stały poziom dochodów gminy na lata objęte prognozą tj. na poziomie projektu planu na rok 2011 w wysokości jak w załączniku nr 1 do projektu

Plan dochodów 2011	31 130 100
spłaty zadłużenia w 2011	2 775 499
Plan wydatków na 2011	34 154 302
Planowane kredyty i pożyczki	5 799 701
Bilansowanie	0