

**Prognoza łącznej kwoty długu Gminy Trzcinica  
( wg stanu na koniec roku ) na koniec 2009 i lata następne**

Załącznik nr 4  
do Zarządzenia Nr 51/08  
Wójta Gminy Trzcinica  
z dnia 14 listopada 2008

p	Wyszczególnienie	2 009	2 010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Prognozowane wydatki ogółem	13 351 624	10 776 466	10 746 466	10 646 466	10 546 466	10 446 466	10 346 466	10 652 620	11 030 722	11 343 340	11 659 017	11 917 453	12 161 644	12 519 118	12 938 816
2	Prognozowane dochody ogółem	10 841 751	11 427 802	12 698 989	12 878 438	12 261 226	12 206 871	11 058 586	11 279 758	11 505 353	11 735 460	11 970 169	12 209 573	12 453 764	12 702 839	12 956 896
3	Prognozowany dług na koniec danego roku ogółem w tym :	3 717 633	5 150 762	5 969 426	5 211 050	5 063 607	3 303 202	2 591 082	1 963 944	1 489 313	1 097 193	786 041	493 921	201 801	18 080	0
	- kredyt na budowę Gimnazjum w m. Trzcinica - 2005	955 640	883 520	811 400	739 280	667 160	595 040	522 920	450 800	378 680	306 560	234 440	162 320	90 200	18 080	0
	- pożyczka z WFOŚ na budowę sieci wodociągowej Piotrówka	90 000	0													
	Kredyty i pożyczki planowane na zadanie : "Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Łaski "															
	Pożyczka WFOŚ - udział własny -Etap I	922 511	802 511	682 511	562 511	442 511	322 511	202 511	82 511	0	0					
	Kredyt - udział własny Etap I	1 749 482	1 380 266	1 260 266	1 140 266	1 020 266	900 266	780 266	660 266	540 266	420 266	300 266	180 266	60 266	0	
	Kredyt - udział własny Etap II	0	781 341	444 062	344 062	244 062	144 062	44 062	0							
	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap II	0	1 303 124	0												
	Kredyt - udział własny Etap III			1 325 510	951 335	851 335	751 335	651 335	551 335	451 335	351 335	251 335	151 335	51 335	0	
	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap III			1 445 677	0											
	Kredyt - udział własny Etap IV				518 227	270 956	170 956	70 956	0							
	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap IV				955 369	0										
	Kredyt - udział własny Etap V					655 128	419 032	319 032	219 032	119 032	19 032	0				
	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap V					912 189	0									
4	Stosunek procentowy długu do dochodu	34,29%	45,07%	47,01%	40,46%	41,30%	27,06%	23,43%	17,41%	12,94%	9,35%	6,57%	4,05%	1,62%	0,14%	0,00%

Informacja Gminy Trzcinica o wielkości spłat kredytów w latach 2009 do 2023

2 715 488,00 d  
810 000,00 w  
1 905 488,00

lp	Wyszczególnienie	Ogółem stan na 31.12.2008	2009				2010				2011			
			RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2009	RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2010	RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2011
1	<b>Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek</b>	z tego :												
	Kredyt budowa Gimnazjum 2005	1 027 760	72 120	56 207		955 640	72 120	57 338		883 520	72 120	53 011		811 400
	Pożyczka z WFOS na budowę sieci wodociągowej w m. Piotrówka	180 000	90 000	2 192		90 000	90 000	4 500		0				
2	<b>Razem</b>	<b>2 055 520</b>	<b>162 120</b>	<b>58 399</b>		<b>1 045 640</b>	<b>162 120</b>	<b>57 338</b>		<b>883 520</b>	<b>72 120</b>	<b>53 011</b>		<b>811 400</b>
3	Obligacje													
4	Poręczenia													
5	Planowane kredyty	0		31 609	2 671 993	2 671 993	489 216	207 420	2 084 465	4 267 242	1 880 403	236 802	2 771 187	5 158 026
	Kredyty i pożyczki planowane na zadanie : "Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Laski "								0					
a	Rok 2009 Pożyczka WFOS - udział własny Etap I			7 835	922 511	922 511	120 000	46 126		802 511	120 000	40 126		682 511
b	Rok 2009 Kredyt - udział własny Etap I			23 774	1 749 482	1 749 482	369 216	139 959		1 380 266	120 000	69 013		1 260 266
c	Rok 2009 Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap I					0		0		0		0		0
	Rok 2010 Kredyt - udział własny Etap II							10 446	781 341	781 341	337 279	62 507		444 062
	Rok 2010 Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap II							10 889	1 303 124	1 303 124	1 303 124	65 156		0
	Rok 2011 Kredyt - udział własny Etap III												1 325 510	1 325 510
	Rok 2011 Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap III												1 445 677	1 445 677
	Rok 2012 Kredyt - udział własny Etap IV													0
	Rok 2012 Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap IV													0
	Rok 2013 Kredyt - udział własny Etap V													0
	Rok 2013 Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap V													0
6	<b>Razem kredyt +pożyczki+poręczenia +planowane kredyty/pożyczki</b>	<b>2 055 520</b>	<b>162 120</b>	<b>90 008</b>	<b>2 671 993</b>	<b>3 717 633</b>	<b>651 336</b>	<b>264 758</b>		<b>5 150 762</b>	<b>1 952 523</b>	<b>289 814</b>		<b>5 969 426</b>
7	Prognozowane dochody ogdem	X	X			10 841 751	X			11 427 802	X			12 698 989
8	Stosunek procentowy zobowiązań do dochodu	X	X			34,29%	X			45,07%	X			47,01%
	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów i pożyczek do dochodu					2,33%				8,02%				17,66%
	Stosunek procentowy zobowiązań do dochodu z wyłączeniem kwot rat spłaty kredytów w części podlegających refundacji w formie dotacji rozwojowych ze środków unijnych.					18,15%				32,99%				37,08%
	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów do dochodu z wyłączeniem kwot rat spłaty kredytów w części podlegających refundacji w formie dotacji rozwojowych ze środków unijnych.					2,33%				8,02%				7,40%

2012				2013				2014			2015			2016		
RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2012	RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2013	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2014	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2015	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2016
72 120	48 684		739 280	72 120	44 357		667 160	72 120	40 030	595 040	72 120	35 702	522 920	72 120	31 375	450 800
<b>72 120</b>	<b>48 684</b>		<b>739 280</b>	<b>72 120</b>	<b>44 357</b>		<b>667 160</b>	<b>72 120</b>	<b>40 030</b>	<b>595 040</b>	<b>72 120</b>	<b>35 702</b>	<b>522 920</b>	<b>72 120</b>	<b>31 375</b>	<b>450 800</b>
<b>2 159 852</b>	<b>272 690</b>	<b>1 473 596</b>	<b>4 471 770</b>	<b>1 642 640</b>	<b>214 422</b>	<b>1 567 317</b>	<b>4 396 447</b>	<b>1 688 285</b>	<b>197 358</b>	<b>2 708 162</b>	<b>640 000</b>	<b>146 871</b>	<b>2 068 162</b>	<b>555 018</b>	<b>107 271</b>	<b>1 513 144</b>
120 000	34 126		562 511	120 000	28 126		442 511	120 000	22 126	322 511	120 000	16 126	202 511	120 000	10 126	82 511
120 000	100 821		1 140 266	120 000	91 221		1 020 266	120 000	81 621	900 266	120 000	72 021	780 266	120 000	62 421	660 266
	0		0													
100 000	35 525		344 062	100 000	27 525		244 062	100 000	19 525	144 062	100 000	11 525	44 062	44 062	3 525	0
			0				0			0						
374 175	29 934		951 335	100 000			851 335	100 000		751 335	100 000		651 335	100 000		551 335
1 445 677	72 284		0				0			0						
		518 227	518 227	247 271	19 782		270 956	100 000	21 676	170 956	100 000	13 676	70 956	70 956	5 676	0
		955 369	955 369	955 369	47 768		0									
						655 128	655 128	236 096	52 410	419 032	100 000	33 523	319 032	100 000	25 523	219 032
						912 189	912 189	912 189								
<b>2 231 972</b>	<b>321 374</b>		<b>5 211 050</b>	<b>1 714 760</b>	<b>258 779</b>		<b>5 063 607</b>	<b>1 760 405</b>	<b>237 388</b>	<b>3 303 202</b>	<b>712 120</b>	<b>182 573</b>	<b>2 591 082</b>	<b>627 138</b>	<b>138 646</b>	<b>1 963 944</b>
X			<b>12 878 438</b>	X			<b>12 261 226</b>	X		<b>12 206 871</b>	X		<b>11 058 586</b>	X		<b>11 279 758</b>
X			<b>40,46%</b>	X			<b>41,30%</b>	X		<b>27,06%</b>	X		<b>23,43%</b>	X		<b>17,41%</b>
			<b>19,83%</b>				<b>16,10%</b>			<b>16,37%</b>			<b>8,09%</b>			<b>6,79%</b>
			<b>31,61%</b>				<b>32,98%</b>			<b>19,69%</b>			<b>16,37%</b>			<b>11,56%</b>
			<b>8,60%</b>				<b>8,30%</b>			<b>8,89%</b>			<b>8,09%</b>			<b>6,79%</b>

2017			2018			2019			2020			2021			2022			2023		
RATA	odsetki	Stan na 31.12.2017	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2018	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2019	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2020	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2021	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2022	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2023
72 120	27 048	378 680	72 120	22 721	306 560	72 120	18 394	234 440	72 120	14 066	162 320	72 120	9 739	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
<b>72 120</b>	<b>27 048</b>	<b>378 680</b>	<b>72 120</b>	<b>22 721</b>	<b>306 560</b>	<b>72 120</b>	<b>18 394</b>	<b>234 440</b>	<b>72 120</b>	<b>14 066</b>	<b>162 320</b>	<b>72 120</b>	<b>9 739</b>	<b>90 200</b>	<b>72 120</b>	<b>5 412</b>	<b>18 080</b>	<b>18 080</b>	<b>1 085</b>	<b>0</b>
402 511	74 469	1 110 633	320 000	52 744	790 633	239 032	35 144	551 601	220 000	24 021	331 601	220 000	14 421	111 601	111 601	8 928	0	0	0	0
82 511	4 126	0		0	0															
120 000	52 821	540 266	120 000	43 221	420 266	120 000	33 621	300 266	120 000	24 021	180 266	120 000	14 421	60 266	60 266	4 821	0			
100 000		451 335	100 000		351 335	100 000		251 335	100 000		151 335	100 000		51 335	51 335	4 107	0			
100 000	17 523	119 032	100 000	9 523	19 032	19 032	1 523	0												
474 631	101 517	1 489 313	392 120	75 465	1 097 193	311 152	53 537	786 041	292 120	38 088	493 921	292 120	24 160	201 801	183 721	14 340	18 080	18 080	1 085	0
X		11 505 353	X		11 735 460	X		11 970 169	X		12 209 573	X		11 970 169	X		12 702 839	X		12 956 896
X		12,94%	X		9,35%	X		6,57%	X		4,05%	X		1,69%	X		0,14%	X		0,00%
		5,01%			3,98%			3,05%			2,70%			2,64%			1,56%			0,15%
		8,25%			5,77%			4,06%			2,57%			1,18%			0,14%			0,00%
		5,01%			3,98%			3,05%			2,70%			2,64%			1,56%			0,15%

Informacja Gminy Trzcinica o wielkości spłat kredytów w latach 2009 do 2023

lp	Wyszczególnienie	Ogółem stan na 31.12.2008	2009				2010				2011				2012			
			RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2009	RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2010	RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2011	RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2012
1	<b>Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek</b>																	
	Kredyt budowa Gimnazjum 2005	1 027 760	72 120	55 616	955 640	72 120	57 338		883 520	72 120	53 011		811 400	72 120	48 684		739 280	
	Pożyczka z WFOŚ na budowę sieci wodociągowej w m. Piotrówka	180 000	90 000	2 192	90 000	90 000	4 500		0									
2	<b>Razem</b>	<b>2 055 520</b>	<b>162 120</b>	<b>57 808</b>	<b>1 045 640</b>	<b>162 120</b>	<b>57 338</b>		<b>883 520</b>	<b>72 120</b>	<b>53 011</b>		<b>811 400</b>	<b>72 120</b>	<b>48 684</b>		<b>739 280</b>	
3	Obligacje																	
4	Poreczenia																	
5	Planowane kredyty	0		31 609	2 671 993	2 671 993	489 216	207 420	2 084 465	4 267 242	1 880 403	236 802	2 771 187	5 158 026	2 159 852	272 690	1 473 596	4 471 770
	Kredyty i pożyczki planowane na zadanie : " Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Laski "								0									
a	<b>Rok 2009</b>			7 835	922 511	922 511	120 000	46 126		802 511	120 000	40 126		682 511	120 000	34 126	562 511	
b	Kredyt - udział własny Etap I			23 774	1 749 482	1 749 482	369 216	139 959		1 380 266	120 000	69 013		1 260 266	120 000	100 821	1 140 266	
c	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap I					0		0		0		0		0		0	0	
d	<b>Rok 2010</b>							10 446	781 341	781 341	337 279	62 507		444 062	100 000	35 525	344 062	
e	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap II							10 889	1 303 124	1 303 124	1 303 124	65 156		0			0	
f	<b>Rok 2011</b>												1 325 510	1 325 510	374 175	29 934	951 335	
g	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap III												1 445 677	1 445 677	1 445 677	72 284	0	
h	<b>Rok 2012</b>																518 227	518 227
i	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap IV																955 369	955 369
j	<b>Rok 2013</b>																	0
k	Kredyt na koszty kwalifikowane - refundacja ze śr. WRPO Etap V																	0
l	<b>Razem kredyt +pożyczki+poreczenia +planowane kredyty/pożyczki</b>	<b>2 055 520</b>	<b>162 120</b>	<b>89 417</b>	<b>2 671 993</b>	<b>3 717 633</b>	<b>651 336</b>	<b>264 758</b>		<b>5 150 762</b>	<b>1 952 523</b>	<b>289 814</b>		<b>5 969 426</b>	<b>2 231 972</b>	<b>321 374</b>	<b>5 211 050</b>	
7	Prognozowane dochody ogdem	X	X			10 841 751		X		11 427 802	X		12 698 989	X			12 878 438	
8	Stosunek procentowy zobowiązań do dochodu	X	X			34,29%		X		45,07%	X		47,01%	X			40,46%	
	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów i pożyczek do dochodu					2,32%				8,02%			17,66%				19,83%	
	Stosunek procentowy zobowiązań do dochodu z wyłączeniem kwot rat spłaty kredytów w części podlegających refundacji w formie dotacji rozwojowych ze środków unijnych.					18,15%				32,99%			37,08%				31,61%	
	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów do dochodu z wyłączeniem kwot rat spłaty kredytów w części podlegających refundacji w formie dotacji rozwojowych ze środków unijnych.					2,32%				8,02%			7,40%				8,60%	

Analiza obejmuje planowane kredyty i pożyczki na zadania inwestycyjne planowane przy udziale środków unijnych

Kredyty i pożyczki na poszczególne zadania zostały rozpisane zostały na koszty kwalifikowane podlegające refundacji z WRPO wysokości 85% kosztów kwalifikowanych oraz koszty własne gminy .

Warunkiem zaciągnięcia kredytów w latach 2010 do 2013 jest uzyskanie dotacji na planowane inwestycje ze środków WRPO

2013				2014			2015			2016			2017			2018			2019			2020		
RATA	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2013	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2014	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2015	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2016	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2017	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2018	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2019	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2020
72 120	44 357		667 160	72 120	40 030	595 040	72 120	35 702	522 920	72 120	31 375	450 800	72 120	27 048	378 680	72 120	22 721	306 560	72 120	18 394	234 440	72 120	14 066	162 320
72 120	44 357		667 160	72 120	40 030	595 040	72 120	35 702	522 920	72 120	31 375	450 800	72 120	27 048	378 680	72 120	22 721	306 560	72 120	18 394	234 440	72 120	14 066	162 320
1 642 640	214 422	1 567 317	4 396 447	1 688 285	197 358	2 708 162	640 000	146 871	2 068 162	555 018	107 271	1 513 144	402 511	74 469	1 110 633	320 000	52 744	790 633	239 032	35 144	551 601	220 000	24 021	331 601
120 000	28 126		442 511	120 000	22 126	322 511	120 000	16 126	202 511	120 000	10 126	82 511	82 511	4 126	0	0	0							
120 000	91 221		1 020 266	120 000	81 621	900 266	120 000	72 021	780 266	120 000	62 421	660 266	120 000	52 821	540 266	120 000	43 221	420 266	120 000	33 621	300 266	120 000	24 021	180 266
100 000	27 525		244 062	100 000	19 525	144 062	100 000	11 525	44 062	44 062	3 525	0												
			0			0																		
100 000			851 335	100 000		751 335	100 000		651 335	100 000		551 335	100 000		451 335	100 000		351 335	100 000		251 335	100 000		151 335
			0																					
247 271	19 782		270 956	100 000	21 676	170 956	100 000	13 676	70 956	70 956	5 676	0												
955 369	47 768		0																					
		655 128	655 128	236 096	52 410	419 032	100 000	33 523	319 032	100 000	25 523	219 032	100 000	17 523	119 032	100 000	9 523	19 032	19 032	1 523	0			
		912 189	912 189	912 189																				
1 714 760	258 779		5 063 607	1 760 405	237 388	3 303 202	712 120	182 573	2 591 082	627 138	138 646	1 963 944	474 631	101 517	1 489 313	392 120	75 465	1 097 193	311 152	53 537	786 041	292 120	38 088	493 921
X			12 261 226	X		12 206 871	X		11 058 586	X		11 279 758	X		11 505 353	X		11 735 460	X		11 970 169	X		12 209 573
X			41,30%	X		27,06%	X		23,43%	X		17,41%	X		12,94%	X		9,35%	X		6,57%	X		4,05%
			16,10%			16,37%			8,09%			6,79%			5,01%			3,98%			3,05%			2,70%
			32,98%			19,69%			16,37%			11,56%			8,25%			5,77%			4,06%			2,57%
			8,30%			8,89%			8,09%			6,79%			5,01%			3,98%			3,05%			2,70%

2021			2022			2023		
RATA	odsetki	Stan na 31.12.2021	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2022	RATA	odsetki	Stan na 31.12.2023
72 120	9 739	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
<b>72 120</b>	<b>9 739</b>	<b>90 200</b>	<b>72 120</b>	<b>5 412</b>	<b>18 080</b>	<b>18 080</b>	<b>1 085</b>	<b>0</b>
<b>220 000</b>	<b>14 421</b>	<b>111 601</b>	<b>111 601</b>	<b>8 928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
120 000	14 421	60 266	60 266	4 821	0			
100 000		51 335	51 335	4 107		0		
<b>292 120</b>	<b>24 160</b>	<b>201 801</b>	<b>183 721</b>	<b>14 340</b>	<b>18 080</b>	<b>18 080</b>	<b>1 085</b>	<b>0</b>
X		12 453 764	X		12 702 839	X		12 956 896
X		1,62%	X		0,14%	X		0,00%
		2,54%			1,56%			0,15%
		1,14%			0,14%			0,00%
		2,54%			1,56%			0,15%