

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2009	2010				2011				2012				2013				2014			2015		
			RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2010	RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2011	RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2012	RATA spłaty kredytu	odsetki	Planowana rata kredytu	Stan na 31.12.2013	RATA spłaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2014	RATA spłaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2015
	Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek																							
	Kredyt budowa Gimnazjum 2005	955 640	72 120	79 787		883 520	72 120	53 011		811 400	72 120	48 684		739 280	72 120	44 357		667 160	72 120	40 030	595 040	72 120	35 702	522 920
	Pożyczka z WFOŚ na budowę sieci wodociągowej w m. Piotrkowa	90 000	90 000	4 500		0																		
	Pożyczka z WFOŚ i GW 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 "	420 000	100 000	21 000		320 000	100 000	16 000		220 000	100 000	11 000		120 000	120 000	6 000		0						
	Razem	1 465 640	262 120	105 287	0	1 203 520	172 120	69 011	0	1 031 400	172 120	59 684	0	859 280	192 120	50 357	0	667 160	72 120	40 030	595 040	72 120	35 702	522 920
	Obligacje																							
	Poręczenia																							
	Planowane kredyty, pożyczki . poręczenia	0	0	14 713	1 863 599	1 863 599	993 002	184 782	4 337 470	5 208 067	2 668 999	626 375	5 222 580	7 082 679	3 535 553	497 986	0	3 547 126	550 000	283 770	2 997 126	535 476	239 770	2 494 288
	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 "																							
Rok 2010	Pożyczka z WFOŚ i GW - udział własny Etap II			1 337	100 000	100 000	50 000	8 000		50 000	50 000	4 000		0		0		0	0	0	0		0	
	Kredyt - udział własny Etap II			3 926	469 800	469 800	105 829	37 584		363 971	50 000	29 118		313 971	50 000	25 118		263 971	50 000	21 118	213 971	50 000	17 118	163 971
	Kredyt - udział własny Etap III							21 342	1 596 302	1 596 302	306 800	127 704		1 289 502	150 000	103 160		1 139 502	150 000	91 160	989 502	150 000	79 160	839 502
Rok 2011	Finansowanie wyprzedzające - na koszty kwalifikowane - refinansowane ze śr.PROW Etap III							6 695	801 260	801 260	801 260	40 063		0				0						
	Kredyt - udział własny Etap IV							0		0	166 726	2 084 071	2 084 071	587 455	166 726		1 496 616	200 000	119 729	1 296 616	200 000	103 729	1 096 616	
Rok 2012	Finansowanie wyprzedzające - na koszty kwalifikowane - refinansowane ze śr.PROW Etap IV							0		0	0	76 703	1 534 052	1 534 052	1 534 052	76 703		0						
	Kredyty i pożyczki planowane na zadanie : " Kompleksowa modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w Gminie Trzcinica "																							
	Kredyt - udział własny Etap I							13 755	1 028 788	1 028 788	349 819	82 303		0		0		0		0	0		0	
Rok 2012	Finansowanie wyprzedzające - na koszty kwalifikowane - refinansowane ze śr.PROW Etap I							7 613	911 120	911 120	911 120	45 556		0	0	0		0						
	Kredyt - udział własny Etap II									0	11 376	850 889	850 889	289 328	68 071		561 561	100 000	44 925	461 561	100 000	36 925	361 561	
Rok 2013	Finansowanie wyprzedzające - na koszty kwalifikowane - refinansowane ze śr.PROW Etap I									0	6 297	753 568	753 568	753 568	37 678		0	0	0	0				
	Kredyt na zadanie: " Poprawa infrastruktury społecznej w Gminie Trzcinica "																							
	Kredyt - udział własny			3 830	286 437	286 437	100 000	22 915		186 437	100 000	14 915		86 437	86 437	6 915		0						
Rok 2010	Finansowanie wyprzedzające - na koszty kwalifikowane - refinansowane ze śr.PROW Etap I		0	3 819	457 071	457 071	457 071	22 854																
Rok 2010	Dotacja celowa na remont biblioteki filialnej w m. Łaski			1 801	134 713	134 713	50 000	10 777		84 713	50 000	6 777		34 713	34 713	2 777		0						
Rok 2010	Kredyt - udział własny - Budowa dróg gminnych - śr. Własne			235 476	235 476	235 476	50 000	18 838		185 476	50 000	14 838		135 476	50 000	10 838		85 476	50 000	6 838	35 476	35 476	2 838	32 638
Rok 2010	Projekt dokumentacji - kanalizacja Trzcinica			40 000	40 000	40 000	40 000	3 200																
Rok 2010	Kredyt na modernizację Domów Ludowych			40 000	40 000	40 000	40 000	3 200																
Rok 2010	Poręczenia- Biblioteka Gminna w Trzcinicy				100 102	100 102	100 102	8 008																
	Razem kredyt +pożyczki+poręczenia +planowane kredyty+pożyczki	1 465 640	262 120	120 000	1 863 599	3 067 119	1 165 122	253 793	4 337 470	6 239 467	2 841 119	686 059	5 222 580	7 941 959	3 727 673	548 343	0	4 214 286	622 120	323 800	3 592 166	607 596	275 472	3 017 208
	Prognozowane dochody ogółem	10 685 899	X			10 740 291	X			11 303 191	X			13 259 290	X			13 904 694	X		10 847 694	X		10 956 171
	Stosunek procentowy zobowiazań do dochodu	13,72%	X			28,56%	X			55,20%	X			59,90%	X			30,31%	X		33,11%	X		27,54%
	Finansowanie wyprzedzające - suma rat spłat pożyczek , odsetek, stan pożyczek koniec roku	0	0	3 819	457 071	457 071	457 071	37 162	1 712 380	1 712 380	1 712 380	168 619	2 287 620	2 287 620	2 287 620	114 381	0	0	0	0	0	0	0	
0	Kredyty i pożyczki Środki. Własne		262 120	116 180	1 406 528	2 610 048	708 051	216 631	2 625 090	4 527 087	1 128 739	517 441	2 934 960	5 654 339	1 440 053	433 962	0	4 214 286	622 120	323 800	3 592 166	607 596	275 472	3 017 208
1	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów i pożyczek do dochodu					3,56%				12,55%				26,60%				30,75%		44,58%			38,33%	
2	Stosunek procentowy zobowiazań do dochodu z wyłączeniem kwot pożyczek w części podlegającej finansowaniu wyprzedzającemu ze środków unijnych.	13,72%				24,30%				40,05%				42,64%				30,31%		33,11%			27,54%	
3	Stosunek procentowy sumy rat i odsetek od kredytów do dochodu z wyłączeniem kwot rat spłaty pożyczek finansowania wyprzedzającego i podlegających refundacji ze środków unijnych.					3,52%				8,18%				12,42%				13,48%		8,72%			8,06%	

Analiza obejmuje planowane pożyczki na finansowanie wyprzedzające realizowane w ramach programu PROW

Pożyczki na poszczególne zadania zostały opisane na koszty kwalifikowane podlegające refundacji z PROW w wysokości 75 % kosztów kwalifikowanych oraz koszty własne gminy .

Warunkiem zaciągnięcia kredytów jest uzyskanie dotacji na planowane inwestycje ze środków PROW

2016			2017			2018			2019			2020			2021			2022			2023		
RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2016	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2017	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2018	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2019	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2020	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2021	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2022	RATA splaty kredytu	odsetki	Stan na 31.12.2023
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	9 739	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
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	9 739	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
500 000	60 925	1 961 650	500 000	156 932	1 461 650	500 000	116 932	961 650	425 532	76 932	536 118	350 000	42 889	186 118	186 118	14 889	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50 000	4 000	113 971	50 000	9 118	63 971	50 000	5 118	13 971	13 971	1 118													0
150 000	12 000	689 502	150 000	55 160	539 502	150 000	43 160	389 502	150 000	31 160	239 502	150 000	19 160	89 502	89 502	7 160	0	0	0	0			0
																							0
200 000	16 000	896 616	200 000	71 729	696 616	200 000	55 729	496 616	200 000	39 729	296 616	200 000	23 729	96 616	96 616	7 729	0	0	0	0			0
																							0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						0
																							0
100 000	28 925	261 561	100 000	20 925	161 561	100 000	12 925	61 561	61 561	4 925	0	0	0	0									0
																							0
																							0
																							0
																							0
572 120	92 300	2 412 450	572 120	183 980	1 840 330	572 120	139 653	1 268 210	497 652	95 326	770 558	422 120	56 956	348 438	258 238	24 629	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
X		11 065 733	X		11 176 390	X		11 288 154	X		11 401 035	X		11 515 046	X		11 630 196	X		11 746 498	X		11 863 963
X		21,80%	X		16,47%	X		11,23%	X		6,76%	X		3,03%	X		0,78%	X		0,15%	X		0,00%
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
572 120	92 300	2 412 450	572 120	183 980	1 840 330	572 120	139 653	1 268 210	497 652	95 326	770 558	422 120	56 956	348 438	258 238	24 629	90 200	72 120	5 412	18 080	18 080	1 085	0
		32,44%			26,70%			21,37%			15,49%			10,36%			5,22%			1,38%			0,30%
		21,80%			16,47%			11,23%			6,76%			3,03%			0,78%			0,15%			0,00%
		6,00%			6,77%			6,31%			5,20%			4,16%			2,43%			0,66%			0,16%