

**PROGNOZA DŁUGU MIASTA KAMIENNA GÓRA W ROKU 2005
I JEGO SPŁATY W LATACH NASTĘPNYCH**

				w tys. zł
Lp.	Rodzaj zadłużenia	Pożyczkodawca Kredytobiorca	Data zaciągnięcia	Kwota przyznana do 31.12.2005 r.
1	2	3	4	5
1	pożyczka	NFOSiGW Nr umowy: 4/94/W-120W-OS/P	04.01.1994 r. 20.06.1995 r. 16.02.1998 r.	2 411,99
2	pożyczka	WFDSiGW Nr umowy: P/0041/95	28.07.1995 r. 28.04.1997 r.	1 330,00
3	pożyczka	WFOSiGW Nr umowy: 26/OA/JG/99	11.1999 r.	3 000,00
4	pożyczka	WFOSiGW Nr umowy: P/0038/97	26.01.1998 r.	78,25
5	pożyczka	WFOSiGW Nr umowy: 4/OA/JG/2000	22.03.2000 r.	30,00
6	kredyt	Bank Sp. - Kam. Góra	21.12.2000 r.	365,00
7	pożyczka	WFOSiGW Nr umowy: 20/OW/JG/2001	19.10.2001 r.	46,00
8	kredyt	"RATUSZ" Dom Inwestycyjny	23.05.2002r.	1 329,82
9	pożyczka	WFOSiGW	09-05-04 30-08-04	234,80
10	Kredyty	BOS – kredyty Termomodernizacyjne	listopad 2004	1 345,00
RAZEM:				10 170,86

I. Kredyt 2005 rok **1 200,00**
2. Wnioskowane do przyznania kredyty **8 550,00**

z tego z przeznaczeniem na:

a)	Modernizacja Muzeum	760,00
b)	Budowa budynku socjalnego przy ul. Szpitalnej	2 000,00
c)	Adaptacja budynku przy ul. Kościuszki na ośrodek zdrowia	640,00
d)	Kompleksowe rozw. gosp. wodno-ściekowej	3 300,00
e)	Udziały TBS	500,00
f)	Czyszczenie zbiornika wodnego	200,00
g)	Przebudowa i mod. układu komunikacji części Starego Miasta	850,00
h)	Termomodernizacja SP Nr 1	300,00

II. Spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek:

1. w latach 1998-2004	4 249,89
2. z budżetu 2005 rok	1 344,00
2. wg projektu na 2006 rok	1 454,90

RAZEM: **7 048,79**

III. Prognoza długu na koniec 2006 r **12 872,07**

IV. Udzielone poręczenia - TBS Sp. z o.o **823,04**

MOŻLIWOŚCI SPŁATY DŁUGU MIASTA KAMIENNA GÓRA W ROKU 2006 I W LATACH NASTĘPNYCH
W zł.

Kwota długu na dzień 31.12

I.p.	Wyszczególnienie	2005 rok *	2006 rok	2007 rok	2008 rok	2009 rok	2010 rok	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok
1	2	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I.	Kwota zadłużenia, z tego z tytułu	5 776 972	12 872 072	10 697 572	8 618 572	7 118 572	5 750 000	4 550 000	3 350 000	2 350 000	1 350 000	0
1.	Wymitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Zaciągniętych kredytów i pożyczek	5 776 972	4 322 072	2 747 572	1 268 572	768 572	400 000	200 000	0	0	0	0
3.	Kredytów wnioskowanych do uzyskania w 2006 roku	0	8 550 000	7 950 000	7 350 000	6 350 000	5 350 000	4 350 000	3 350 000	2 350 000	1 350 000	0
4.	Wymagalnych zobowiązań	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II	Prognoza obsługi długu, z tego	1 894 000	1 904 900	3 184 500	2 914 000	2 170 000	1 858 572	1 590 000	1 497 500	1 210 000	1 158 000	1 420 000
	- spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek	1 344 000	1 454 900	1 574 500	1 479 000	500 000	368 572	200 000	200 000	0	0	0
	- spłata wnioskowanych kredytów	0	0	600 000	600 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 350 000
	- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	500 000	400 000	280 000	160 000	50 000	20 000	0	0	0	0	0
	- spłata odsetek od wnioskowanych kredytów **	0	0	680 000	625 000	570 000	420 000	340 000	247 500	160 000	108 000	20 000
	- spłaty wynikające z udzielonych poręczeń	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
III.	Prognozowane dochody budżetowe na dzień 01.01.	33 265 648	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223	40 960 223
IV.	Relacje w procentach	17,37%	31,43%	26,12%	21,04%	17,38%	14,04%	11,11%	8,18%	5,74%	3,30%	0,00%
	- długu do dochodów (I/III)	5,69%	4,65%	7,77%	7,11%	5,30%	4,54%	3,88%	3,66%	2,95%	2,83%	3,47%
	- obsługi długu do dochodów (II/III)											

* kwota długu wynikająca z zaciągniętych zobowiązań w roku 2005 i w latach poprzednich po uwzględnieniu dokonanych spłat

** odsetki planowane na poziomie ok.8 % czyli wg uśrednionej stopy oprocentowania kredytów inwestycyjnych

mgr inż. ...
322