

Prognoza długu Miasta Kamienna Góra w 2008 roku i jego spłaty w latach następnych

w złotych

L.p	Rodzaj zadłużenia	Pożyczkodawca Kredytodawca	Data zaciągnięcia	Kwota przychodów do 31.12.2007r.	Kwota pozostająca do spłaty na 31.12.2007r.
1	Pożyczka	WFOŚiGW Nr umowy P/0038/97	26.01.1998r.	78 250	-*
2	Pożyczka	WFOŚiGW Nr umowy 4/OA/JG/2000	22.03.1998r.	30 000	-*
3	Pożyczka	WFOŚiGW Nr umowy 20/OE/JG/2001	19.10.2001r.	46 000	-*
4	Pożyczka	WFOŚiGW	09.05.2004r. 30.08.2004r.	234 800	-*
5	Kredyt	Bank Spółdzielczy	21.12.2000r.	365 000	-*
6	Kredyt	Bank Spółdzielczy	30.12.2005r.	645 850	-*
7	Pożyczka	NFOŚiGW Nr umowy 4/94/W-120/W-OŚP	04.01.1994r. 20.06.1995r. 16.02.1998r.	2 411 990	361 991
8	Pożyczka	WFOŚiGW Nr umowy P/0041/95	28.07.1995r. 28.04.1997r.	1 330 000	75 000
9	Pożyczka	WFOŚiGW Nr umowy 26/OA/JG/99	11.1999r.	3 000 000	950 000
10	Kredyt	„Ratusz” Dom Inwestycyjny	23.05.2002r.	1 329 820	64 097
11	Kredyt	BOŚ – kredyty termomodernizacyjne	11.2004r.	1 313 762	497 091
12	Kredyt	BOŚ	03.10.2007r.	1 106 554	1 106 554
13	Pożyczka	BGK	02.08.2007r.	1 669 814	1 669 814
14	Kredyty wnioskowane do zaciągnięcia w 2008 roku				8 990 000
Razem:				13 561 840	13 714 547

* kredyty i pożyczki spłacone w całości do 31.12.2007r.

Spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek

1. w latach 1998-2007

8 837 293 zł

Planowane spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2008 roku – ogółem:

3 217 993 zł

z tego:

1. Kredyty długoterminowe
2. Pożyczki długoterminowe
3. Pożyczka BGK

661 188 zł

886 991 zł

1 669 814 zł

Prognoza długu na koniec 2008 roku

10 496 554 zł

Udzielone poręczenia TBS sp z o.o.

823 039 zł

MOŻLIWOŚĆ SPŁATY DŁUGU MIASTA KAMIENNA GÓRA W ROKU 2008 I... LATACH NASTĘPNYCH

I.p.	Wyszczególnienie	2007 rok	2008 rok	2009 rok	2010 rok	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
			7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	2										
I.	Kwota zadłużenia, z tego z tytułu	4 724 547	10 496 554	9 589 275	8 589 275	7 289 275	9 314 000	6 814 000	2 990 000	1 490 000	0
1.	Wyemitowanych papierów wartościowych		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Zaciągniętych kredytów i pożyczek	3 054 733	1 506 554	1 099 275	599 275	299 275	0	0	0	0	0
3	Zaciągniętej pożyczki na prefinansowanie	1 669 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Kredytów wnioskowanych do uzyskania w 2008 roku		8 990 000	8 490 000	7 990 000	6 990 000	5 490 000	4 990 000	2 990 000	1 490 000	0
II	Prognoza obsługi długu, z tego	1 549 252	3 637 993	1 460 000	1 510 000	1 750 000	1 706 554	1 849 000	1 645 000	1 600 000	1 560 000
	spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek, w tym:	1 409 181	3 217 993	400 000	500 000	300 000	306 554	0	0	0	0
	- kredyty długoterminowe	554 181	661 188	100 000	300 000	300 000	306 554	0	0	0	0
	- pożyczki długoterminowe	855 000	886 991	300 000	200 000	0	0	0	0	0	0
	- pożyczki na prefinansowanie zadań	0	1 669 814	0	0	0	0	0	0	0	0
	Spłata wnioskowanych do zaciągnięcia w 2008 roku kredytów i pożyczek	0	0	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 490 000
	odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	140 071	270 000	240 000	210 000	180 000	160 000	140 000	0	0	0
	spłata odsetek od wnioskowanych w 2008 roku kredytów	0	100 000	270 000	250 000	220 000	190 000	159 000	95 000	50 000	20 000
	spłaty wynikające z udzielonych poręczeń	0	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.	47 970 556	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281	47 461 281
IV.	Relacje w procentach										
	długu do dochodów (I/III)	9,85%	22,12%	20,20%	18,10%	15,36%	19,62%	14,36%	6,30%	3,14%	0,00%
	- tym bez pożyczki na prefinansowanie	6,37%	22,12%	20,20%	18,10%	15,36%	19,62%	14,36%	6,30%	3,14%	0,00%
	obsługi długu do dochodów (II/III)	3,23%	7,67%	3,08%	3,18%	3,69%	3,60%	3,90%	3,47%	3,37%	3,29%
	- tym bez pożyczki na prefinansowanie	3,23%	4,15%	3,08%	3,18%	3,69%	3,60%	3,90%	3,47%	3,37%	3,29%

Zobowiązania Gminy Miejskiej z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek

w złotych

L.p.	Nazwa instytucji kredytującej	Cel kredytowania	Kwota zaciągniętego kredytu/pożyczki	Saldo zadłużenia na 31.12.2007r.
1	Bank Ochrony Środowiska	Termomodernizacja obiektów szkolnych w Kamiennej Górze	1 313 762	497 091
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Budowa Komunalnej Oczyszczalni Ścieków w Kamiennej Górze	1 330 000	75 000
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Modernizacja systemu grzewczego Miasta Kamienna Góra	3 000 000	950 000
4	Ratusz – Dom Inwestycyjny	Płyta Rynku w Kamiennej Górze	1 329 820	64 097
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	Budowa Komunalnej Oczyszczalni Ścieków w Kamiennej Górze	2 411 990	361 991
6	Bank Ochrony Środowiska	Układ komunikacji części Starego Miasta: 686 554 zł Budowa drogi dojazdowej – ul. Towarowa: 420 000zł	1 106 554	1 106 554
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	Przebudowa i modernizacja układu komunikacji części Starego Miasta – 970 048 zł Budowa drogi – ul. Przemysłowa – 699 766 zł	1 669 814	1 669 814
Ogółem saldo zadłużenia na dzień 31.12.2007 r.			4 724 547	4 724 547

Marysa Nowicka

Informacje dotyczą zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania; **listopad 2004** **kredyt/pożyczka: 1 313 762 zł**

Oprocentowanie kredytu wynosi 0,4 s.r.w, lecz nie mniej niż 3 % w stosunku rocznym

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **Bank Ochrony Środowiska – kredyty termomodernizacyjne**

Cel kredytowania: **Termomodernizacja obiektów szkolnych w Kamiennej Górze**

Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **497 091 zł**

Plan wykorzystania i spłaty rat kapitałowych

	2008
Styczeń	73 820
Luty	50 499
Marzec	50 499
Kwiecień	50 499
Maj	50 499
Czerwiec	50 499
Lipiec	50 499
Sierpień	50 499
Wrzesień	50 499
Październik	19 279
Listopad	-
Grudzień	-
Razem:	497 091

Informacje dotyczą zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania; **28.07.1995r.** Kredyt/pożyczka: **1 330 000 zł**

Oprocentowanie: 0,2 % stopy procentowej kredytu refinansowego

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **1995r., 1997r. – Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej**

Cel kredytowania: **Budowa Komunalnej Oczyszczalni Ścieków w Kamiennej Górze**

Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **75 000 zł**

Plan wykorzystania i spłaty rat kapitałowych

	2008
Styczeń	-
Luty	-
Marzec	-
kwiecień	-
maj	-
czerwiec	25 000
lipiec	-
sierpień	-
wrzesień	-
październik	-
listopad	-
grudzień	50000
Razem:	75 000

Informacje dotyczą zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania; **listopad 1999** kredyt/pożyczka: **3 000 000 zł**

Oprocentowanie stałe 5 % w stosunku rocznym

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospoarki Wodnej**

Cel kredytowania: **Modernizacja systemu grzewczego Miasta Kamienna Góra**

Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **950 000 zł**

Plan wykorzystania i spłaty rat kapitałowych

	2008	2009	2010
Styczeń	150 000	-	-
Luty	-	-	-
Marzec	-	-	-
Kwiecień	-	-	-
Maj	-	-	-
Czerwiec	150 000	150 000	200 000
Lipiec	-	-	-
Sierpień	-	-	-
Wrzesień	-	-	-
Październik	-	-	-
Listopad	-	-	-
Grudzień	150 000	150 000	-
Razem:	450 000	300 000	200 000

Informacje dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia obowiązania; **23.05.2002** **kredyt/pożyczka: 1 329 820 zł**

Oprocentowanie WIBOR 1 M + 0,80 % stała marża bankowa

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **Kredyt – Ratusz Dom Inwestycyjny**

Cel kredytowania: **Płyta Rynku w Kamienna Górze**

Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **64 097 zł**

Plan wykorzystania i spłaty rat kapitałowych

	2008
Styczeń	64 097
Luty	-
Marzec	-
Kwiecień	-
Maj	-
Czerwiec	-
Lipiec	-
Sierpień	-
Wrzesień	-
Październik	-
Listopad	-
Grudzień	-
Razem:	64 097

Informacje dotyczą zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania: **04.01.1994** kredyt/pożyczka: **2 411 990 zł**

Wskaźnik procentowy 0,200 wzgl. Stopy kredytu refinansowego

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **1994,1995,1998 – Pożyczka z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej**

Cel kredytowania: **Budowa Komunalnej Oczyszczalni Ścieków w Kamiennej Górze**

Projektowane saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **361 991 zł**

Plan pozostałych do spłaty rat kapitałowych

	2008
Styczeń	-
Luty	-
Marzec	-
Kwiecień	-
Maj	-
Czerwiec	162 000
Lipiec	-
Sierpień	-
Wrzesień	-
Październik	-
Listopad	-
Grudzień	199 991
Razem:	361 991

Informacje dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania: **03.10.2007** kredyt/pożyczka: **1 106 554 zł**

Oprocentowanie stałe; 5,35 % w stosunku rocznym

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **Kredyt Bank Ochrony Środowiska**

Cel kredytowania: **Budowa drogi dojazdowej – ul. Towarowa oraz Przebudowa i modernizacja układu komunikacji części Starego Miasta**
Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **1 106 554 zł**

Plan pozostałych do spłaty rat kapitałowych

	2008	2009	2010	2011	2012
Styczeń	-	-	-	-	-
Luty	-	-	-	-	-
Marzec	-	-	-	-	-
Kwiecień	-	-	-	-	-
Maj	-	-	-	-	-
Czerwiec	50 000	50 000	150 000	150 000	160 000
Lipiec	-	-	-	-	-
Sierpień	-	-	-	-	-
Wrzesień	-	-	-	-	-
Październik	-	-	-	-	-
Listopad	-	-	-	-	-
Grudzień	50 000	50 000	150 000	150 000	146 554
Razem:	100 000	100 000	300 000	300 000	306 554

Informacje dotyczą zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Data zaciągnięcia zobowiązania; **02.08.2007** kredyt/pożyczka: **1 669 814 zł**

Oprocentowanie **1,12 % w stosunku rocznych**

Kredyt/pożyczka otrzymany(a) w: **Bank Gospodarstwa Krajowego**

Cel kredytowania: **Przebudowa i modernizacja układu komunikacji części Starego Miasta – 970 048 zł**
Budowa drogi – ul. Przemysłowa – 699 766 zł

Saldo zadłużenia na 31.12.2007r. **1 669 814 zł**

Splata pożyczki w całości w 2008 roku po przekazaniu środków z INTEREG i ZPORA zgodnie z zawartymi umowami

PRZEWODNICZĄCA
Małgorzata Krzyszkowska

Małgorzata Krzyszkowska