

Prognoza kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego na 2005 rok.

I. Gmina Lobżenica w 2005 roku planuje dalej realizować inwestycję - Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Lobżenicy - I etap z udziałem pożyczki z NFOŚiGW oraz planuje się zaciągnąć nową pożyczkę termomodernizacyjną z BOŚ z uzyskaniem w pierwszym miesiącu po zakończeniu inwestycji premii gwarancyjnej w wysokości 25% pobranej pożyczki. Pożyczkę w wysokości 181 500 zł przeznacza się na inwestycję - wymiana kompleksowa okien i pokrycia dachowego na budynku urzędu. W roku 2005 przypadają do spłaty kredyty i pożyczki pobrane szczególnie w poprzednich latach w wysokości 900 875 zł i odsetki w łącznej kwocie 229 580 zł oraz umorzenie części pożyczki na realizację I etapu kanalizacji pobranej z WFOŚiGW w Poznaniu. Spłaty rat i odsetek pobranych kredytów i pożyczek oraz % długu w poszczególnych latach budżetowych przedstawia poniższa tabela

Lp	Treść:	zadłużenie 31.12.2004	Pobranie pożyczek 2005	Spłaty w 2005 r.	zadłużenie 31.12.2005	Spłaty w 2006 r.	zadłużenie 31.12.2006	Spłaty w 2007 r.	zadłużenie 31.12.2007	Spłaty w 2008 r.	zadłużenie 31.12.2008	Spłaty w 2009 r.	zadłużenie 31.12.2009	Spłaty w 2010 r.	zadłużenie 31.12.2010	Spłaty w 2011 r. (dotychczas)
1.	Kredyty na budowę Gimnazjum Umowa nr 310-12/30/1/2002 z dn. 15.03.2002r. (5,37%)	966 666		241 667	724 999	241 667	483 332	241 667	241 665	241 665	0					
2.	Odsetki od kredytu z poz. 1 ocyszczalni ścieków i kanalizacji Lobżenica - umowa nr 3079PI/OW/01 z 23.07.2001 (0,5 redefskonta weksla)	122 370		55 067	67 303	38 751	28 552	22 435	6 117	6 117	0					
3.	Pożyczka z WFOŚ i GW na budowę ocyszczalni ścieków i kanalizacji Lobżenica - umowa nr 3079PI/OW/01 z 23.07.2001 (0,5 redefskonta weksla)	750 000		210 000	540 000	* 540 000										
4.	Odsetki od pożyczki z poz. 3	19 184		19 184	0											
5.	Kredyty na dookończenie ocyszczalni ścieków oraz na budowę kanalizacji umowa nr 310-12/30/1/2002 z dn. 18.11.2002 (6,23%)	700 000		96 552	603 448	96 552	506 896	96 552	410 344	96 552	313 792	96 552	217 240	96 552	120 688	120 688
6.	Odsetki od pożyczki z poz. 5	154 849		41 785	113 064	35 230	77 834	28 676	49 158	22 121	27 037	15 567	11 470	9 012	2 458	2 458
7.	Kredyty na dookończenie Gimnazjum w Lobżenicy umowa nr 310-12/30/1/2002 z dn. 18.11.2002 (6,23%)	1 000 000		137 931	862 069	137 931	724 138	137 931	586 207	137 931	448 276	137 931	310 345	137 931	172 414	172 414
8.	Odsetki od kredytu z poz. 7	221 211		59 692	161 519	50 329	111 190	40 965	70 225	31 602	38 623	22 238	16 385	12 874	3 511	3 511
9.	Pożyczka z WFOŚ i GW na budowę I na kanalizację dla gminy Lobżenica umowa nr 51PIPI/OW/02 z dn. 19.09.2002r.(0,5 redefsk.wek.)	390 625		87 500	303 125	87 500	215 625	65 625 * -150 000								
10.	Odsetki od pożyczki z poz. 9	44 458		20 939	23 519	15 485	8 034	8 034	0							
11.	Pożyczka z NFOŚiGW na budowę kanalizacji (0,1 red.wiek)		2 040 000	* 612 000	1 428 000	89 258	1 338 742	178 516	1 160 226	178 516	981 710	178 516	803 194	178 516	624 678	624 678
12.	Odsetki od pożyczki z poz. 11	0	56 884	8 900	47 984	9 774	39 210	8 757	29 453	7 529	21 924	8 575	13 349	5 494	7 855	7 855
13.	Kredyty na dookończenie budowy gimnazjum w Lobżenicy bank (komar.6,23%)	750 000		100 000	650 000	100 000	550 000	100 000	450 000	100 000	350 000	100 000	250 000	100 000	150 000	150 000
14.	Odsetki od kredytu z poz. 13	171 835	0	41 221	130 614	39 095	91 519	31 821	59 698	24 548	35 150	17 274	17 876	10 001	7 875	7 875

Lp	Treść:	zadłużenie 31.12.2004	Pobranie pożyczek 2005	Splaty w 2005 r.	zadłużenie 31.12.2005	Splaty w 2006 r.	zadłużenie 31.12.2006	Splaty w 2007 r.	zadłużenie 31.12.2007	Splaty w 2008 r.	zadłużenie 31.12.2008	Splaty w 2009 r.	zadłużenie 31.12.2009	Splaty w 2010 r.	zadłużenie 31.12.2010	Splaty w 2011 r. (szac. real.)
15.	Pożyczka na wymianę okien i pokrycia dachowego na budynku urzędu		181 500	27 225	108 900	36 300	72 600	36 300	36 300	36 300	0	0	0			
				*45 375												
16.	Odsetki od pożyczki z poz.15		22 263	7 792	14 471	7 792	6 679	4 824	1 855	1 855	0					
15.	Ogółem kredyty- pożyczki	4 557 291	2 221 500	900 875	5 220 541	789 208	3 891 333	856 591	2 884 742	790 964	2 093 778	512 999	1 580 779	512 999	1 067 780	1 067 780
	Planowane umorzenie			*657 375		* 540 000		* 150 000								
16.	Ogółem odsetki od pożyczek i kredytów	733 907	79 147	254 580	558 474	196 456	362 018	145 512	216 506	93 772	122 734	63 654	59 080	37 381	21 699	21 699
17.	Prognozowane dochody w latach			16778840		17114417		17456705		17805839		18161956		18525195		18895699
18.	% spłaty długu do dochodów w roku			10,80		8,91		6,60		4,97		3,18		2,97		5,77
19.	% łącznego długu do dochodów				34,44		24,85		17,77		12,45		9,03		5,88	

II. Gmina dotychczas nie udzielała poręczeń oraz w roku 2005 nie planuje ich również udzielać.

mgr Edgeniusz Ceriak