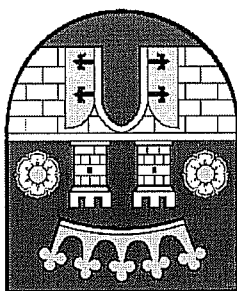


BĚDZIN LISTOPAD 2009 ROK

PROGNOZA KWOTY DŁUGU
GMINY BĚDZIN
NA KONIEC 2009 ROKU
I LATA NASTĚPNE



PREZYDENT MIASTA BĚDZINA

PROGNOZA ŁĄCZNEJ KWOTY DŁUGU NA KONIEC 2009 ROKU I LATA NASTĘPNE, WYNIKAJĄCA Z PLANOWANYCH I ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ

Lp.	Tytuł dłużny	Kwota długu na dzień 31.12.2009r.	Prognozowane kwoty długu wg stanu na koniec roku									
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017		
1	2	3	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Wyemitowane papiery wartościowe według ich wartości nominalnej, rozumianej jako kwota świadczenia głównego z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych, należna do zapłaty w dniu ich wykupu: - długoterminowe (o pierwszym terminie wykupu nie krótszym niż rok) - krótkoterminowe (o pierwszym terminie wykupu krótszym niż rok)	28 370 000 0	31 870 000 0	31 500 000 0	22 900 000 0	15 200 000 0	7 400 000 0	0 0	0 0	0 0		
2	Kredyt(y) według wartości nominalnej, rozumianej jako kwota świadczenia głównego: -długoterminowy(e) (o pierwotnym terminie spłaty nie krótszym niż rok) -krótkoterminowy(e) (o pierwotnym terminie spłaty krótszym niż rok)	5 674 472	11 750 000	10 000 000	9 500 000	9 000 000	7 500 000	4 500 000	4 500 000			
3	Pożyczka(i) według wartości nominalnej, rozumianej jako kwota świadczenia głównego: -długoterminowe zaciągnięte na realizację zadań z udziałem środków unijnych (podlegające wyłączeniu zgodnie z art.. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych) (o pierwotnym terminie spłaty nie krótszym niż rok) -pozostałe długoterminowa(e) (o pierwotnym terminie spłaty nie krótszym niż rok) -krótkoterminowe (o pierwotnym terminie spłaty krótszym niż rok lub podlegające spłacie na żądanie)	10 782 865 2 204 191 0	4 782 865 704 191 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0	0 0 0		

Lp.	Tytuł dłużny	Kwota długu na dzień 31.12.2009r.	Prognozowane kwoty długu wg stanu na koniec roku									
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017		
1	2	3	6	7	8	9	10	11	12	13		
4	Wymagalne zobowiązania:											
	a) Jednostek budżetowych wynikające z ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu, udzielonych poręczeń i gwarancji oraz innych tytułów (w tym z dostaw towarów i usług)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) zakładów budżetowych, wynikające z ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu oraz innych tytułów (w tym z dostaw towarów i usług)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	c) gospodarstw pomocniczych i funduszy, wynikające z ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu oraz innych tytułów (w tym z dostaw towarów i usług)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ogółem kwota zadłużenia	47 031 528	49 107 056	41 500 000	32 400 000	24 200 000	14 900 000	4 500 000	4 500 000	0		0
6	Prognozowane dochody budżetowe	159 663 354	161 266 036	144 581 442	151 660 514	159 093 539	166 898 216	175 093 127	183 847 784	193 040 173		
	Dochody z Unii z RPO (planowane wydatki z "8")	w kwocie dochodów ogółem		29 380 000	12 784 990	2 318 580	0	0	0	0		0
	Wyłączenia na podstawie art.. 170 ustawy z dnia 30.06.2005r. o finansach publicznych	10 782 865	4 782 865	0	0	0	0	0	0	0		0
7	Wskaźnik zadłużenia gminy liczony wg art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (bez wyłączeń) u	29,46%	30,45%	28,70%	21,36%	15,21%	8,93%	2,57%	2,45%	0,00%		
8	Wskaźnik zadłużenia gminy liczony wg art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (z wyłączeniem pożyczki zaciągniętej na realizację zadań z udziałem środków unijnych)	22,70%	27,49%	28,70%	21,36%	15,21%	8,93%	2,57%	2,45%	0,00%		

OBJAŚNIENIA DO ŁĄCZNEJ KWOTY PROGNOZY DŁUGU NA KONIEC 2009 ROKU I LATA NASTĘPNE

1. - PAPIERY WARTOŚCIOWE

Zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych obligacji komunalnych na koniec 2009r.	28 370 000
2010 rok: planowana emisja (zgodnie z planowaną emisją w latach 2009-2011) planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2010 roku	5 500 000 2 000 000 31 870 000
2011 rok: planowana emisja (zgodnie z planowaną emisją w latach 2009-2011) planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2011 roku	5 000 000 5 370 000 31 500 000
2012 rok: planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji oraz planowaną emisją w latach 2009-2010) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2012 roku	8 600 000 22 900 000
2013 rok: planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2013 roku	7 700 000 15 200 000
2014 rok: planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2014 roku	7 800 000 7 400 000
2015 rok: planowana spłata (zgodnie z podpisaną umową z Agentem emisji) zadłużenie z tytułu wyemitowanych i planowanych emisji obligacji na koniec 2015 roku	7 400 000 0

2. - KREDYTY

Zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2009 roku	kredyt na termomod. OSIR	kredyt na termomod. MZS 2 oraz moderniz. basenu	kredyt na sfinans. deficytu budżet. w 2010	RAZEM
2010 rok: planowane zaciągnięcie kredytu, zgodnie z przyjętym projektem budżetu na 2010r. planowane spłaty (w tym zgodnie z podpisaną umową) zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2010 roku	2 374 472 0 2 374 472 0	3 300 000 0 1 650 000 1 650 000	0 10 100 000 0 10 100 000	5 674 472 10 100 000 4 024 472 11 750 000
2011 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2011 roku	0 0	1 650 000 0	100 000 10 000 000	1 750 000 10 000 000
2012 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2012 roku	0 0	0 0	500 000 9 500 000	500 000 9 500 000
2013 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2013 roku	0 0	0 0	500 000 9 000 000	500 000 9 000 000
2014 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2014 roku	0 0	0 0	1 500 000 7 500 000	1 500 000 7 500 000
2015 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2015 roku	0 0	0 0	3 000 000 4 500 000	3 000 000 4 500 000
2016 rok: planowane spłaty zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych kredytów na koniec 2015 roku	0 0	0 0	4 500 000 0	4 500 000 0

3. - POŻYCZKI

	Pożyczka z NFOŚiGW (wkład własny w realizację Projektu z FS)	pożyczka z WFOŚiGW (na terminomod. MZS 2)	RAZEM
Zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych pożyczek na koniec 2009 roku	10 782 865	2 204 191	12 987 056
2010 rok:			
planowane spłaty (zgodnie z podpisanymi pożyczkami)	6 000 000	1 500 000	7 500 000
zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych pożyczek na koniec 2010 roku	4 782 865	704 191	5 487 056
2011 rok:			
planowane spłaty (zgodnie z podpisanymi pożyczkami)	4 782 865	704 191	5 487 056
zadłużenie z tytułu zaciągniętych i planowanych pożyczek na koniec 2011 roku	0	0	0

PLANOWANE SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ W LATACH 2010 - 2016

Obliczenia wskaźnika, obowiązującego.

Tytuły spłat	Spłata rat kredytów - długotermin- owych	Spłata rat pożyczek - długotermin- owych	Wykup obligacji	Razem ROZCHODY	Obsługa długu (ODSETKI)	Suma	Wyłączenia na podstawie art. 169 ustawy 30.06.2005r. o finansach publicznych	Prognozowane dochody budżetowe	Wskaźnik zadłużenia gminy liczony wg art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych
rok									
2010	4 024 472	7 500 000	2 000 000	13 524 472	2 011 548	15 536 020	6 000 000	161 266 036	5,91%
2011	1 750 000	5 487 056	5 370 000	12 607 056	2 271 733	14 878 789	4 782 865	173 961 442	5,80%
2012	500 000	0	8 600 000	9 100 000	2 207 662	11 307 662	0	164 445 504	6,88%
2013	500 000	0	7 700 000	8 200 000	1 743 182	9 943 182	0	161 412 119	6,16%
2014	1 500 000	0	7 800 000	9 300 000	1 324 876	10 624 876	0	166 898 216	6,37%
2015	3 000 000	0	7 400 000	10 400 000	841 795	11 241 795	0	175 093 127	6,42%
2016	4 500 000	0	0	4 500 000	176 390	4 676 390	0	183 847 784	2,54%
RAZEM	15 774 472	12 987 056	38 870 000	67 631 528	10 577 186	78 208 714	10 782 865	X	X

Założenia planistyczne dotyczące lat 2011 - 2016:

Dochody: planowany wzrost dochodów bieżących 5%; planowane dochody ze sprzedaży mienia szacuje się na stałym poziomie 3 mln. zł, planowane dochody ogółem powiększone zostały o środki z budżetu Unii Europejskiej, wynikające z realizowanych od 2008 roku Projektów.

Rozchody: za wyjątkiem spłaty kredytu zaciągniętego na sfinansowanie deficytu 2010 roku, planowane rozchody przyjęto na poziomie wynikającym z zapisów umów, natomiast spłatę kredytu planowanego na sfinansowanie deficytu 2010 roku przyjęto odpowiednio w wysokościach: 2011=100.000 zł, 2012=500.000 zł, 2013=500.000zł, 2014=1.500.000 zł, 2015 =3.000.000 zł,2016=4.500.000zł.

Wydatki: planowany wzrost wydatków bieżących 3%; (realizowane wydatki inwestycyjne zakładają spadek lub utrzymanie wydatków na media (c.o.) w związku modernizacją budynków komunalnych i termomodernizacją jednostek organizacyjnych Gminy.

Obsługa długu (odsetki): planowane odsetki przyjęto na poziomach wynikających z umów (marża + WIBOR 3M lub WIBOR 1R lub bony skarbowe 52-tyg. lub odpowiedni % stopy redyskonta weksli) dla stawek określonych na dzień 12.11.2009r: WIBOR 3M = 4,19%, WIBOR 1R= 4,47%, przetarg bonów skarbowych 52-tyg 3,93%, stopa redyskonta weksli 3,75%.

Obliczenia, do wskaźnika, który zgodnie z ustawą z dnia 27.08.2009r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, obowiązkowo ma być liczony po raz pierwszy do WPF sporządzanej (po raz pierwszy) na rok 2011 i lata następne.

Obliczenia wskaźnika długu, zgodnie z zapisami ustawy z 27.08.2009r. o finansach publicznych

	Dochody bieżące	Dochody ze sprzedaży mienia	Wydatki bieżące	Dochody ogółem	Obsługa długu	Rozchody	Wyłączenia (dot. spłat zobowiązań zaciągniętych na projekty unijne)						
2007	124 628 497	6 003 078	108 571 171	145 904 967	Dane dotyczące lat 2007-2009, niezbędne do obliczenia wskaźnika długu dla 2010 rok, zgodnie z art.243 ustawy z 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (dane dot. lat 2007-2008 -wykonanie, dla 2009 r. - plan na 30.09.2009 r			(R+O)/D	$\frac{1}{3} * \{ [(D_{bn-1}) + (S_{mn-1}) - (W_{bn-1})] / (D_n-1) + [(D_{bn-2}) + (S_{mn-2}) - (W_{bn-2})] / (D_n-2) + [(D_{bn-3}) + (S_{mn-3}) - (W_{bn-3})] / (D_n-3)] \}$ liczony dla danego roku od 2011 roku na podstawie prognozy finansowej				
2008	134 898 422	2 625 066	120 949 014	164 477 910									
2009	132 493 635	2 500 000	136 016 611	171 476 114									
2009	135 513 013	4 714 268	120 180 377	159 663 354	przewidywane wykonanie na dzień 12.11.2009								
prognozy													
2010	134 805 791	6 400 000	130 296 996	161 266 036	2 011 548	13 524 472	6 000 000	0,05913	0,08200				
2011	141 581 442	3 000 000	134 205 906	173 961 442	2 271 733	12 607 056	4 782 865	0,05804	0,06241				
2012	148 660 514	3 000 000	138 232 083	164 445 504	2 207 662	9 100 000	0	0,06876	0,08428				
2013	156 093 539	3 000 000	142 379 045	161 412 119	1 743 182	8 200 000	0	0,06160	0,06965				
2014	163 898 216	3 000 000	146 650 417	166 898 216	1 324 876	9 300 000	0	0,06366	0,08162				
2015	172 093 127	3 000 000	151 049 929	175 093 127	841 795	10 400 000	0	0,06420	0,10218				
2016	180 697 784	3 000 000	155 581 427	183 847 784	176 390	4 500 000	0	0,02544	0,12073				

Tytuły spłat	Spłata rat kredytów - długotermin- owych	Spłata rat pożyczek - długotermin- owych	Wykup obligacji	Razem ROZCHODY	Obsługa długu (ODSETKI)	Suma	(R+O)/D	$\frac{1}{3} * [(D_{bn-1}) + (S_{mn-1}) - (W_{bn-1})] / [(D_{n-1}) + [(D_{bn-2}) + (S_{mn-2}) - (W_{bn-2})] / [(D_{n-2}) + [(D_{bn-3}) + (S_{mn-3}) - (W_{bn-3})] / (D_{n-3})]$	Wskaźnik długu liczony wg. art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych 9<10	uwagi
rok	2	3	4	5	6	7	9	10	11	12
1										
2010	4 024 472	7 500 000	2 000 000	13 524 472	2 011 548	15 536 020	0,05913	0,08200	PRAWDA	zg. z ustawą
2011	1 750 000	5 487 056	5 370 000	12 607 056	2 271 733	14 878 789	0,05804	0,06241	PRAWDA	wskaźnik liczony w odniesieniu do realnego, przewidywan. wykonania 2009 roku, projektu budżetu na 2010r. oraz prognoz na lata 2011-2015.
2012	500 000	0	8 600 000	9 100 000	2 207 662	11 307 662	0,06876	0,08428	PRAWDA	
2013	500 000	0	7 700 000	8 200 000	1 743 182	9 943 182	0,06160	0,06965	PRAWDA	
2014	1 500 000	0	7 800 000	9 300 000	1 324 876	10 624 876	0,06366	0,08162	PRAWDA	
2015	3 000 000	0	7 400 000	10 400 000	841 795	11 241 795	0,06420	0,10218	PRAWDA	
2016	4 500 000	0	0	4 500 000	176 390	4 676 390	0,02544	0,12073	PRAWDA	
RAZEM	15 774 472	12 987 056	38 870 000	67 631 528	10 577 186	78 208 714	X	X	X	X