

Prognoza długu gminy Tarnówka na lata 2005 – 2008r.

1. Gmina nie wyemitowała papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne.
2. Wójt nie przyjmował żadnych depozytów.
3. Wójt nie udzielał poręczeń i gwarancji oraz innych zobowiązań wynikających z ustaw i orzeczeń sądu.
4. Gmina zaciągnęła pożyczki z WFOŚ i GW w Poznaniu w latach 2001–2004 wg następujących umów:
 - Nr 54/P/Pi/OW/01 z dnia 07.09.2001r. w wysokości 120.000 zł,
 - Nr 43/P/Pi/OW/02 z 09.09.2002r. w wysokości 30.000 zł,
 - Nr 127/P/Pi/OW/03 z 25.09.2003r. w wysokości 80.000zł,
 - Nr 51/P/Pi/OW/04 z 06.09.2004r. w wysokości 268.000zł.Na podstawie podpisanych umów istnieje możliwość umorzenia otrzymanych pożyczek w wysokości 25-30%.
Harmonogram spłat powyższych pożyczek przedstawiony jest w załączniku.
5. Prognozowany dług na 31.12.2005r. będzie wynosić 264.400 zł (bez odsetek).

Lp.	Źródło, rodzaj i wysokość zobowiązania Data pobrania kredytu/pożyczki % wg którego obliczono odsetki	2004 r.			2005 r.		2006 r.		2007 r.		2008 r.	
		Spłacono do 15.11.04	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.04	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.05	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.06	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.07	Do spłaty	Stan zadłuż. 31.12.08
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 07.09.2001 7% - 120.000	k	63 000	7 000	50 000	50 000						
		o	20 825	455	3 500	3 500						
		r	83 825	7 455	53 500	53 500						
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 09.09.2002 7% - 30.000	k	15 300	0	14 700	14 700						
		o	3 531	130	1 029	1 029						
		r	18 831	130	15 729	15 729						
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 25.09.2003 7% - 80.000	k	5 000	5 000	70 000	20 000	50 000	20 000	30 000	30 000		
		o	5 133	467	10 500	4 900	5 600	3 500	2 100	2 100		
		r	10 133	5 467	80 500	24 900	55 600	23 500	32 100	32 100		
4	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - pożyczka 06.09.2004 7% - 268.000	k	0	0	268 000	53 600	214 400	53 600	160 800	53 600	107 200	107 200
		o	0	0	52 528	18 760	33 768	15 008	18 760	11 256	7 504	7 504
		r	0	0	320 528	72 360	248 168	68 608	179 560	64 856	114 704	114 704
Razem zaciągnięte zobowiązania		k	83 300	12 000	402 700	138 300	264 400	73 600	190 800	83 600	107 200	107 200
		o	29 489	1 052	67 557	28 189	39 368	18 508	20 860	13 356	7 504	7 504
		r	112 789	13 052	470 257	166 489	303 768	92 108	211 660	96 956	114 704	114 704
5	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2005r.	k										
		o										
		r										
OGÓLEM		k	83 300	12 000	402 700	138 300	264 400	73 600	190 800	83 600	107 200	107 200
		o	29 489	1 052	67 557	28 189	39 368	18 508	20 860	13 356	7 504	7 504
		r	112 789	13 052	470 257	166 489	303 768	92 108	211 660	96 956	114 704	114 704
Prognoza dochodów					5 016 910		5 167 417		5 322 440		5 482 113	
Stosunek zobowiązań do dochodów (%)					6,05		4,10		2,16		0,00	

k-kwota kredytu o-odsetki r-razem