

Prognozowana sytuacja finansowa powiatu w Bielsku Podlaskim na lata 2003 - 2009

I. Zadłużenie powiatu na dzień 31.12.2002r. z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek wynosiło 2.046.858 zł., z tego:

1. Zaciągnięte w 2000 roku - 278.268 zł., w tym:

- a) 155.768 zł. (kredyt na wydatki inwestycyjne - modernizacja kotłowni - zaciągnięty w Banku Ochrony Środowiska w Białymstoku w kwocie 238.652 zł.) Prognozowaną spłatę rat ww. kredytu przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	um. z dn.25.10.00r. Kredyt z BOŚ w B-stoku w kwocie 238.651,67 zł (bud.kotłowni w ZSZR w Bielsku Podlaskim i ZSZR w Rudce)	92 634	82 653	-	-	-	-	-	175 287
a)	kapitał	77 884	77 884						155 768
b)	odsetki	14 750	4 769						19 519

- b) 122.500 zł. (pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku w kwocie 150.000 zł., z przeznaczeniem na modernizację kotłowni w Zespole Szkół Rolniczych w Bielsku Podlaskim - 100.000 zł., w Zespole Szkół Rolniczych w Rudce - 50.000 zł.) Prognozowaną spłatę rat ww. pożyczek przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	um. z dn.24.10.00r. pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 50.000 zł (budowa kotłowni w ZSZR w Rudce)	15 042	14 043	10 586	-	-	-	-	39 671
a)	kapitał	12 500	12 500	10 000					35 000
b)	odsetki	2 542	1 543	586					4 671
2.	um. z dn.24.10.00r. pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 100.000 zł (budowa kotłowni w ZSZR w Bielsku Podlaskim)	16 786	15 987	38 640	36 043	-	-	-	107 456
a)	kapitał	10 000	10 000	33 700	33 800				87 500
b)	odsetki	6 786	5 987	4 940	2 243				19 956

2. Zaciągnięte w 2002 roku - 1.768.590 zł, w tym:

a) kredyty udzielone ze środków "Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej - COUNTERPART FUNT" na inwestycje drogowe w łącznej kwocie 634.340 zł. Prognozowaną spłatę rat ww. kredytów przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	w złotych									
		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	um.Nr 45 z dn.17.10.02r. Kredyt z BIG Bankiem w B-stoku (środki z EFRWP) w kwocie 193.666 zł (dr.03736 w m. Puchaty Stare)	61 727	59 644	91 953	-	-	-	-	213 324		
a)	kapitał	52 708	52 708	88 250					193 666		
b)	odsetki	9 019	6 936	3 703					19 658		
2	um.Nr 43 z dn.17.10.02r. Kredyt z BIG Bankiem w B-stoku (środki z EFRWP) w kwocie 144.043 zł (dr.03730 ul. Brańska w Boćkach)	54 857	52 839	49 483	-	-	-	-	157 179		
a)	kapitał	48 262	48 262	47 519					144 043		
b)	odsetki	6 595	4 577	1 964					13 136		
3	um.Nr 46 z dn.17.10.02r. Kredyt z BIG Bankiem w B-stoku (środki z EFRWP) w kwocie 93.233 zł (dr.03736 Widzgowo - Klichy)	35 306	33 976	32 295	-	-	-	-	101 577		
a)	kapitał	31 077	31 077	31 079					93 233		
b)	odsetki	4 229	2 899	1 216					8 344		
4	um.Nr 42 um.z dn.17.10.00r. Kredyt z BIG Bankiem w B-stoku (środki z EFRWP) w kwocie 105.306 zł (dr.03618 Budlewo - Falki)	40 046	44 142	30 613	-	-	-	-	114 801		
a)	kapitał	35 256	40 256	29 794					105 306		
b)	odsetki	4 790	3 886	819					9 495		
5	um.Nr 44 um.z dn.17.10.02r. Kredyt z BIG Bankiem w B-stoku (środki z EFRWP) w kwocie 98.092 zł (dr.03731 Wiercień - Hawryłki)	37 152	36 547	34 318	-	-	-	-	108 017		
a)	kapitał	32 697	32 697	32 698					98 092		
b)	odsetki	4 455	3 850	1 620					9 925		
	RAZEM:	229 088	227 148	238 662	-	-	-	-	694 898		
	kapitał	200 000	205 000	229 340	-	-	-	-	634 340		
	odsetki	29 088	22 148	9 322	-	-	-	-	60 558		

b) kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetowego roku 2002 w kwocie 1.134.250 zł. Prognozowaną spłatę rat ww. kredytu przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	um.z dn.27.12.02r. kredyt z PKO BP w Bielsku Podlaskim w kwocie 1.134.250 zł. (na pokrycie deficytu 2002r.)	233 724	219 694	210 580	351 466	334 158	-		1 349 622
a)	kapitał	166 850	166 850	166 850	316 850	316 850			1 134 250
b)	odsetki	66 874	52 844	43 730	34 616	17 308			215 372

II. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez Powiat Bielski poręczeń w 2002 roku wg stanu na 31.12.2002r. - 1.117.810 zł.

1. Poręczenia kredytu SP ZOZ w Bielsku Podlaskim

Powiat Bielski udzielił poręczenia kredytu zaciągniętego przez SP ZOZ w Bielsku Podlaskim w łącznej kwocie 1.452.060 zł., w tym kwota główna kredytu 1.000.000 zł., odsetki oraz inne koszty uboczne od poręczonego kredytu w okresie obowiązywania umowy - 452.060 zł. Umowę poręczenia zawarto z Bankiem Spółdzielczym w Brańsku. Kredyt miał zapewnić płynność finansową SP ZOZ w Bielsku Podlaskim oraz uregulowanie zobowiązań wymagalnych z tytułu robót, dostaw i usług. W związku z faktycznie niższą kwotą odsetek naliczoną przez bank w 2003r., a także wpływem okresu, w którym SP ZOZ terminowo spłacał swoje zobowiązania w planie wydatków budżetowych w dziale 757, rozdziale 75704 pozostawiono kwotę niezbędną do zabezpieczenia w m-cu XII br. poręczonego kredytu. Prognozowaną spłatę rat udzielonego poręczenia przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	um.z dn. 18.01.2002r. poręczenie w Banku Spółdzielczym w Brańsku w łącznej kwocie 1.452.060 zł. (na zapewnienie płynności finansowej SP ZOZ)	125 423	372 610	316 230	-	-	-		814 263
a)	kapitał	95 238	285 714	285 714					666 666
b)	odsetki	30 185	86 896	30 516					147 597

2. Poręczenia kredytu SP ZOZ w Bielsku Podlaskim

Powiat Bielski udzielił poręczenia kredytu zaciągniętego przez SP ZOZ w Bielsku Podlaskim w łącznej kwocie 2.391.640 zł., w tym kwota główna kredytu 2.000.000 zł., odsetki oraz inne koszty uboczne od poręczanego kredytu w okresie obowiązywania umowy - 391.640 zł. Umowę poręczenia zawarto z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Białymstoku. Kredyt miał zapewnić płynność finansową SP ZOZ w Bielsku Podlaskim oraz uregulowanie zobowiązań wymagalnych z tytułu robót, dostaw i usług. W związku z tym, że SP ZOZ w terminie spłacał zaplanowane w 2003 r. odsetki, w br. w planie wydatków budżetowych w dziale 757, rozdziale 75704 zabezpiecza się niezbędna do końca roku kwotę na ewentualne regulowanie zobowiązań wynikających z udzielonego poręczenia. Prognozowaną spłatę rat udzielonego poręczenia przedstawia poniższa tabela.

		w złotych									
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	um. z dn. 30.07.2003r. poręczenie w Banku Gospodarstwa Krajowego w Bielsku Podlaskim w łącznej kwocie 2.000.000 zł. (na zapewnienie płynności finansowej SP ZOZ)	13 878	487 700	772 900	718 860	337 580	-		2 330 918		
a)	kapitał		333 334	666 665	666 665	333 336			2 000 000		
b)	odsetki	13 878	154 366	106 235	52 195	4 244			330 918		

III. W 2003 r. planowane jest zwiększenie długu powiatu z tytułu pożyczek oraz kredytu długoterminowego o kwotę 2.146.000 zł., z tego:

1. cel zaciągnięcia kredytu i pożyczki:

a) kredyt na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 1.806.000 zł.

		w złotych									
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
a)	kapitał		100 000	100 000	100 000	274 000	900 000	332 000	1 806 000		

b) pożyczka na budowę kotłowni olejowej w ramach zadania "Budowa hali sportowej przy Zespole Szkół Nr 2 w Bielsku Podlaskim w kwocie 240.000 zł.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	wnioskowana pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 240.400 zł (budowa kotłowni olejowej w ramach zadania „Budowa hali sportowej przy ZSz Nr 2 w Bielsku Podlaskim)	1 755	18 200	32 510	110 164	117 451	-		280 080
a)	kapitał		5 000	20 000	100 000	115 000			240 000
b)	odsetki	1 755	13 200	12 510	10 164	2 451			40 080

c) pożyczka na zakup samochodu ciężkiego do KP PSP w Bielsku Podlaskim w kwocie 100.000 zł.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	wnioskowana pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 100.000 zł (zakup samochodu ciężkiego do KP PSP)	467	35 500	33 850	42 200	-	-		112 017
a)	kapitał		30 000	30 000	40 000				100 000
b)	odsetki	467	5 500	3 850	2 200				12 017

2 Ad. III.1.a) bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

Ad. III.1.b) i c) Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku

3 kredyt będzie spłacany w latach 2003 - 2009, a pożyczki w latach 2003 - 2007

IV. Planowane zwiększenie kredytów w 2004r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 800.000 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2004r.		32 000	232 000	224 000	216 000	208 000	-	912 000
a)	kapitał			200 000	200 000	200 000	200 000		800 000
b)	odsetki		32 000	32 000	24 000	16 000	8 000		112 000

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

V. Planowane zwiększenie kredytów w 2005r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 970.000 zł

		w złotych										
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem			
1	Wnioskowany kredyt 2005r.	3	4	5	6	7	8	9	10			
a)	kapitał		-	30 800	330 800	322 800	384 800	-	1 069 200			
b)	odsetki			30 800	30 800	22 800	14 800		970 000			
									99 200			

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

VI. Planowane zwiększenie kredytów w 2006r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 1.250.000 zł

		w złotych										
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem			
1	Wnioskowany kredyt 2006r	3	4	5	6	7	8	9	10			
a)	kapitał		-	-	50 000	450 000	484 000	416 000	1 400 000			
b)	odsetki				50 000	400 000	450 000	400 000	1 250 000			
								16 000	150 000			

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

VII. Planowane zwiększenie kredytów w 2007r. na realizację zadań przez Powiat Bielski w kwocie 750.000 zł

		w złotych										
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem			
1	Wnioskowany kredyt 2007r	3	4	5	6	7	8	9	10			
a)	kapitał		-	-	-	34 000	82 000	728 000	844 000			
b)	odsetki					34 000	50 000	700 000	750 000			
							32 000	28 000	94 000			

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

VIII. Planowane zwiększenie kredytów w 2008r. na realizację zadań przez Powiat Bielski w kwocie 950.000 zł

		w złotych										
Lp.	Wyszczególnienie	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Razem			
1	Wnioskowany kredyt 2008r.	3	4	5	6	7	8	9	10			
a)	kapitał		-	-	-	-	32 000	988 000	1 020 000			
b)	odsetki						32 000	950 000	950 000			
								38 000	70 000			

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

IX. PROGNOZA BUDŻETU I SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ W LATACH 2003 - 2009

Lp.	Wyszczególnienie	2003r.	2004 r.	2005 r.	2006 r.	2007r.	2008	2009	Razem: (2003r. - 2009r.)
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10=k3+k4+k5+k6+k7+k8+k9
A.	Dochody ogółem	33 526 497	38 441 494	41 898 552	40 850 261	34 073 348	35 159 977	34 281 187	258 231 316
B.	Wydatki ogółem	35 206 216	38 664 260	42 108 662	41 049 611	33 217 498	34 139 977	31 899 187	256 285 411
	w tym:								
I.	Wydatki bieżące	30 171 316	31 534 260	32 102 662	32 049 611	31 217 498	31 139 977	30 199 187	218 414 511
II.	Wydatki inwestycyjne	5 034 900	7 130 000	10 006 000	9 000 000	2 000 000	3 000 000	1 700 000	37 870 900
C.	Wynik finansowy (A-B)/+/-	- 1 679 719	- 222 766	- 210 110	- 199 350	855 850	1 020 000	2 382 000	1 945 905
D.	Roczna spłata kredytów, pożyczek i odsetek	619 447	831 184	1 003 422	1 301 401	1 835 768	2 159 977	2 481 187	10 232 386
	w tym:								
I.	Zaciągniętych do 2002r włącznie	587 274	559 525	498 468	387 509	334 158	-	-	2 366 934
	w tym:								
1.	Spłata rat kredytów (pożyczek)	467 234	472 234	439 890	350 650	316 850	-	-	2 046 858
2.	Spłata odsetek	120 040	87 291	58 578	36 859	17 308	-	-	320 076
II.	Spłata wnioskowanych kredytów (pożyczek) w 2003r.	32 173	239 659	242 154	309 092	478 810	969 177	349 187	2 620 252
	w tym:								
1.	spłata rat kredytu (pożyczek)	-	105 000	120 000	200 000	389 000	900 000	332 000	2 046 000
2.	spłata odsetek	32 173	134 659	122 154	109 092	89 810	69 177	17 187	560 393
III.	Spłata wnioskowanych kredytów (pożyczek) w latach następujących po 2003r.	-	32 000	262 800	604 800	1 022 800	1 190 800	2 132 000	5 245 200
1.	spłata rat kredytu (pożyczki)	-	-	200 000	500 000	900 000	1 070 000	2 050 000	4 720 000
2.	spłata odsetek	-	32 000	62 800	104 800	122 800	120 800	82 000	525 200
E.	Kwota udzielonych pożyczek ogółem:	139 301	860 310	1 089 130	718 860	337 580	-	-	3 145 181
F.	Razem: D+E	758 748	1 691 494	2 092 552	2 020 261	2 173 348	2 159 977	2 481 187	13 377 567
G.	(F:A)*%	2,26	4,40	4,99	4,95	6,38	6,14	7,24	5,18

* Planowany wzrost dochodów w pkt A. począwszy od roku 2004 wynika z zakładanego pozyskania środków z zewnątrz zwłaszcza na inwestycje drogowe(SAP,ARD,ERDF,MENIS)

* w latach 2004-2008 planowane jest zwiększenie przychodów (zadłużenia) w postaci kredytów i pożyczek długoterminowych, co obrazuje poniższa tabela, Bilans dochodów i przychodów oraz wydatków i rozchodów w latach 2003-2009*, w latach 2007 - 2009 zakłada się niższe wydatki inwestycyjne co spowoduje możliwość spłat zaciągniętych kredytów

b)	długoterminowych zaciągniętych do 2002r włącznie	467 234	577 234	759 890	1 050 650	1 605 850	1 970 000	2 382 000	8 812 858
*	wnoskowanym kredytów (pożyczek) w 2003r.	467 234	472 234	439 890	350 650	316 850	-	-	2 046 858
*	wnoskowanym kredytów (pożyczek) w latach następnych po 2003r.	-	105 000	120 000	200 000	389 000	900 000	332 000	2 046 000
*	udzielone z budżetu powiatu pożyczki	-	-	200 000	500 000	900 000	1 070 000	2 050 000	4 720 000
2	Razem = IV + V	300 000	39 241 494	42 868 552	42 100 261	34 823 348	36 109 977	34 281 187	265 488 269
VI		36 063 450	39 241 494	42 868 552	42 100 261	34 823 348	36 109 977	34 281 187	265 488 269

PRZEWODNICZĄCY
RADY POWIATU
w Bielejku Podlaskim
Władysław Jagiełło