

**Prognozowana sytuacja finansowa powiatu w Bielsku Podlaskim na lata 2004 - 2010**

**I. Zadłużenie powiatu na dzień 31.12.2003r. z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek do r.2003 będzie wynosiło 3.449.624 zł. z tego:**

**1. Zaciągnięte w 2000 roku - 177.884 zł., w tym:**

a) 77.884 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	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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 ZSz Rw Rudce)	82 653	-	-	-	-			82 653
a)	kapitał	77 884							77 884
b)	odsetki	4 769							4 769

b) 100.000 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	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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)	14 043	10 586	-	-	-			24 629
a)	kapitał	12 500	10 000						22 500
b)	odsetki	1 543	586						2 129
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)	15 987	38 640	36 043	-	-			90 670
a)	kapitał	10 000	33 700	33 800					77 500
b)	odsetki	5 987	4 940	2 243					13 170

**2. Zaciągnięte w 2002 roku - 1.401.740 zł., w tym:**

a) kredyty udzielone ze środków "Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej - COUNTERPART FUNT" na inwestycje drogowe w łącznej kwocie 434.340 zł. Prognozowaną spłatę rat ww. kredytów przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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. Puchały Stare)	58 598	91 393	-	-				149 991
a)	kapitał	52 708	88 250						140 958
b)	odsetki	5 890	3 143						9 033
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)	52 115	49 158	-	-				101 273
a)	kapitał	48 262	47 519						95 781
b)	odsetki	3 853	1 639						5 492
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)	33 539	32 111	-	-				65 650
a)	kapitał	31 077	31 079						62 156
b)	odsetki	2 462	1 032						3 494
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)	38 043	35 964	-	-				74 007
a)	kapitał	35 256	34 794						70 050
b)	odsetki	2 787	1 170						3 957
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)	35 293	33 790	-	-				69 083
a)	kapitał	32 697	32 698						65 395
b)	odsetki	2 596	1 092						3 688
<b>RAZEM:</b>		<b>217 588</b>	<b>242 416</b>	-	-	-			<b>460 004</b>
kapitał		200 000	234 340	-	-	-			434 340
odsetki		17 588	8 076	-	-	-			25 664

b) kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetowego roku 2002 w kwocie 967.400 zł. Prognozowaną spłatę rat ww. kredytu przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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.)	219 694	210 580	351 466	334 158	-			1 115 898
a)	kapitał	166 850	166 850	316 850	316 850				967 400
b)	odsetki	52 844	43 730	34 616	17 308				148 498

### 3. Zaciągnięte w 2003 roku - 1.870.000 zł., w tym:

a) kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetowego Powiatu Bielskiego za 2003r w kwocie 1.530.000 zł.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	um. Nr 310-11/3/1/95/2003 z dn.24.12.03r. kredyt z PKO BP w Bielsku Podlaskim w kwocie 1.530.000 zł. (na pokrycie deficytu 2003r.)	215 901	205 260	199 090	366 920	976 014	76 484		2 039 669
a)	kapitał	100 000	100 000	100 000	274 000	900 000	56 000		1 530 000
b)	odsetki, prowizja	115 901	105 260	99 090	92 920	76 014	20 484		509 669

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

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 240.000	18 200	32 510	110 164	117 451	-			278 325
a)	kapitał	5 000	20 000	100 000	115 000				240 000
b)	odsetki	13 200	12 510	10 164	2 451				38 325

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

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 100.000	35 500	33 850	42 200	-	-			111 550
a)	kapitał	30 000	30 000	40 000					100 000
b)	odsetki	5 500	3 850	2 200					11 550

## II. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez Powiat Bielski poręczeń wg stanu na 31.12.2003r. - 3.005.880 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. Prognozowaną spłatę rat udzielonego poręczenia przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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)	372 610	316 230	-	-	-			688 840
a)	kapitał	285 714	285 714						571 428
b)	odsetki	86 896	30 516						117 412

### 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 poręczonego 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. Prognozowaną spłatę rat udzielonego poręczenia przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	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)	487 700	772 900	718 860	337 580	-			2 317 040
a)	kapitał	333 334	666 665	666 665	333 336				2 000 000
b)	odsetki	154 366	106 235	52 195	4 244				317 040

**III.Planowane zwiększenie kredytów w 2004r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 2.587.688 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2004r.	52 379	360 437	348 037	335 637	276 571	738 335	1 108 011	3 219 407
a)	kapitał		200 000	200 000	200 000	200 000	687 688	1 100 000	2 587 688
b)	odsetki	52 379	160 437	148 037	135 637	76 571	50 647	8 011	631 719

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

**IV.Planowane zwiększenie kredytów w 2005r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 2.499.659 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2005r.	-	127 051	449 980	831 980	859 980	634 055	147 747	3 050 793
a)	kapitał			300 000	700 000	770 000	590 275	139 384	2 499 659
b)	odsetki		127 051	149 980	131 980	89 980	43 780	8 363	551 134

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

**V.Planowane zwiększenie kredytów w 2006r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w kwocie 2.011.012 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2006r	-	-	117 108	916 639	920 239	318 481	67 151	2 339 618
a)	kapitał				800 000	850 000	297 542	63 470	2 011 012
b)	odsetki			117 108	116 639	70 239	20 939	3 681	328 606

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

**VI.Planowane zwiększenie kredytów w 2007r. na realizację zadań przez Powiat Bielski w kwocie 377.244 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2007r	-	-	-	23 062	171 126	162 726	81 570	438 484
a)	kapitał					150 000	150 000	77 244	377 244
b)	odsetki				23 062	21 126	12 726	4 326	61 240

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

**VII.Planowane zwiększenie kredytów w 2008r. na realizację zadań przez Powiat Bielski w kwocie 432.378 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2008r.	-	-	-	-	19 444	223 348	244 926	487 718
a)	kapitał						200 000	232 378	432 378
b)	odsetki					19 444	23 348	12 548	55 340

**VIII.Planowane zwiększenie kredytów w 2009r. na realizację zadań przez Powiat Bielski w kwocie 346.378 zł**

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2009r.	-	-	-	-		34 065	364 381	398 446
a)	kapitał							346 378	346 378
b)	odsetki						34 065	18 003	52 068

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych