

Prognozowana sytuacja finansowa budżetu Powiatu Bielskiego na lata 2006 - 2013 , po zmianach.

A. PODSUMOWANIE PROGNOZOWANEJ SYTUACJI DOTYCZĄCEJ SPŁAT KREDYTÓW I POŻYCZEK ZACIĄGNIĘTYCH DO 2005R. WŁĄCZNIE (PKT.I+PKT II)

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
	OGÓLEM = PKT.I.1+PKT.I.2+PKT.I.3+ PKT.I.4+PKT.II	2 426 258	990 823	1 262 194	264 732	198 092	-	-	-	5 142 099
	splata kapitału	2 271 841	880 850	1 190 000	246 000	190 000	-	-	-	4 778 691
	splata odsetek	154 417	109 973	72 194	18 732	8 092	-	-	-	363 408

I. Zadłużenie powiatu na dzień 31.12.2005r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2004 włącznie wynosiło 3.052.500zł.(kapitał)

1. Stan zadłużenia pożyczki z 2000r. Zaciągniętej w wysokości 100.000 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
1.	um. z dn.24.10.00r.pożyczka z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 100.000 zł (budowa kotłowni w ZSZR w Bielsku Podlaskim)	34 452	-	-						34 452
a)	splata kapitału	33 800								33 800
b)	splata odsetek	652								652

2. W 2002 roku Powiat zaciągnął kredyt w kwocie 1.134.250zł.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
1	um.z dn.27.12.02r. kredyt z PKO BP w Bielsku Podlaskim w kwocie 1.134.250 zł. (na pokrycie deficytu budżetowego 2002r.)	342 532	329 649	-						672 181
a)	splata kapitału	316 850	316 850							633 700
b)	splata odsetek	25 682	12 799							38 481

3. Zaciągnięte w 2003 r. przez Powiat kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 1.870.000 zł.,

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>
1.	um.nr 310-11/3/I/95/2003 z dn.24.12.2003r., kredyt z PKO BP, Oddz. W Bielsku Podlaskim w kwocie 1.530.000zł (na pokrycie deficytu 2003r.)	161 408	329 966	943 498	58 548	-				1 493 420
a)	splata kapitału	100 000	274 000	900 000	56 000					1 330 000
b)	splata odsetek	61 408	55 966	43 498	2 548					163 420
2	um.nr 025/03/B-OA/PE-547/P o pożyczkę z dn.14.08.2003r. Z WFOŚiGW w Białymstoku w kwocie 240.000 zł (budowa kotłowni olejowej w w ramach zadania „Budowa hali sportowej przy ZSZ Nr 2 w Bielsku Podlaskim)	163 417	-	-						163 417

a)	splata kapitału	155 000								155 000
b)	splata odsetek	8 417								8 417
3	um.nr 62/03/B-OZ/LZ-547/P o pożyczkę z dn.28.11.2003r.z WFOŚiGW w B-stoku w kwocie 100.000 zł (zakup samochodu ciężkiego do KP PSP)	41 013	-	-						41 013
a)	splata kapitału	40 000								40 000
b)	splata odsetek	1 013								1 013
RAZEM PLANOWANA SPIATA KREDYTÓW I POŻYCZEK ZACIĄGNIĘTYCH W 2003R.		365 838	329 966	943 498	58 548	-	-	-	-	1 697 850
kapitał		295 000	274 000	900 000	56 000	-	-	-	-	1 525 000
odsetki		70 838	55 966	43 498	2 548	-	-	-	-	172 850

Kredyt na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2004r w łącznej kwocie 1.000.000 zł.Splatę rat wynikających z umowy oraz prognozowaną splatę odsetek tego kredytu 4. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	umowa Nr 310-11/3/I/62/2004r z dnia 29.12.2004r z PKO BP z siedzibą w Hajnówce w kwocie 1.000.000 zł na pokrycie deficytu 2004r	235 019	226 520	217 680	108 840	104 420	-			892 479
a)	splata kapitału	200 000	200 000	200 000	100 000	100 000				800 000
b)	splata odsetek	35 019	26 520	17 680	8 840	4 420				92 479

II. Zadłużenie powiatu na dzień 31.12.2005r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2005 r. wynosiło 1.786.191zł.(kapitał)

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Pożyczka na prefinansowanie w kwocie 1.336.191 zł- um. z BGK w Warszawie z dnia 13.10.2005r; droga Dubno - Nurzec	1 339 791								1 339 791
a)	splata kapitału	1 336 191								1 336 191
b)	splata odsetek	3 600								3 600
2	Kredyt w BS w Brańsku w kwocie 450.000 zł., umowa z dnia 08.12.2005r.	108 626	104 688	101 016	97 344	93 672	-			505 346
a)	splata kapitału	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000				450 000
b)	splata odsetek	18 626	14 688	11 016	7 344	3 672				55 346
RAZEM:		1 448 417	104 688	101 016	97 344	93 672	-	-	-	1 845 137
kapitał		1 426 191	90 000	90 000	90 000	90 000	-	-	-	1 786 191
odsetki		22 226	14 688	11 016	7 344	3 672	-	-	-	58 946

B. PLANOWANE ZWIĘSZENIE KREDYTÓW I POŻYCZEK W 2006R. W ŁĄCZNEJ KWOCIE 3.049.200 ZŁ.(zaangażowanie -3.082.200 zł.)

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	wnoszony kredyt na pokrycie deficytu 2006r oraz splatę rat kredytów i pożyczek z lat poprzednich kwocie 2 300 000 zł. (Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych)	29 144	609 500	579 600	549 700	519 964	489 900	-	-	2 777 808
a)	splata kapitału		460 000	460 000	460 000	460 000	460 000			2 300 000
b)	splata odsetek	6 144	149 500	119 600	89 700	59 964	29 900			454 808
c)	splata prowizji (1%)	23 000								23 000

2	Wnioskowana pożyczka z WFOŚiGW w 2006r na zadanie pn. „Termomodernizacja obiektu oraz modernizacja kotłowni parowo-wodnej opalanej węglem w Domu Pomocy Społecznej w Brańsku na kotłownię opalaną biomasą” w kwocie 782000 zł., z tym że w 2006r. uruchomiona zostaje I transza -749.200 zł., natomiast w 2007r. II transza - 32.800 zł.	5 727	61 675	176 921	172 224	167 532	162 840	119 053	-	865 972
a)	splata kapitału, z tego :	-	39 100	156 400	156 400	156 400	156 400	117 300	-	782 000
	*dotycząca I transzy w 2006r. - 749.200 zł.		39 100	156 400	156 400	156 400	156 400	84 500		749 200
	*dotycząca II transzy - 32.800 zł.							32 800		32 800
b)	splata odsetek	5 727	22 575	20 521	15 824	11 132	6 440	1 753		83 972
3	Kredyt w rachunku bieżącym w kwocie 1.200.000 zł. (w ramach obsługi bankowej budżetu)	10 712	-	-	-	-	-	-	-	10 712
a)	splata kapitału									-
b)	splata odsetek	7 112								7 112
c)	splata prowizji (0,3%)	3 600								3 600

RAZEM planowana splata wnioskowanych kredytów i pożyczek w 2006r.:	45 583	671 175	756 521	721 924	687 496	652 740	119 053	-	3 654 492
splata kapitału	-	499 100	616 400	616 400	616 400	616 400	117 300	-	3 082 000
wyplacona w 2006r. - 3.049 200 zł.	-	499 100	616 400	616 400	616 400	616 400	84 500	-	3 049 200
wyplacona w 2007r. - 32.800 zł.	-	-	-	-	-	-	32 800	-	32 800
splata odsetek	18 983	172 075	140 121	105 524	71 096	36 340	1 753	-	545 892
splata prowizji od kredytu lub pożyczki	26 600	-	-	-	-	-	-	-	26 600

C. PODSUMOWANIE PROGNOZOWANEJ SYTUACJI DOTYCZĄCEJ SPŁAT KREDYTÓW I POŻYCZEK PLANOWANYCH DO ZACIĄgniĘCIA OD 2007R. DO 2012R. WŁĄCZNIE

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	OGÓLEM C= PKT.C.I+C.II+C.III+C.IV+C.V+C.VI	-	116 843	437 534	1 189 556	1 400 582	2 185 485	2 652 729	1 817 923	9 800 652
	splata kapitału	-	-	200 000	900 000	1 100 000	1 900 000	2 391 658	1 648 043	8 139 701
	splata odsetek	-	45 170	201 701	270 668	272 327	264 321	229 030	169 880	1 453 097
	splata prowizji (2%)	-	71 673	35 833	18 888	28 255	21 164	32 041	-	207 854

I. Planowane zwiększenie kredytów w 2007r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2007r. w kwocie 3.583.654 zł w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wnioskowany kredyt 2007r (razem obsługa), w tym:	-	116 843	379 183	669 183	644 183	1 119 183	1 069 183	402 889	4 400 647
a)	splata kapitału			200 000	500 000	500 000	1 000 000	1 000 000	383 654	3 583 654
b)	splata odsetek		45 170	179 183	169 183	144 183	119 183	69 183	19 235	745 320
c)	splata prowizji (2%)		71 673							71 673

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

II. Planowane zwiększenie kredytów w 2008r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2008r. w kwocie 1.791.658zł w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wnioskowany kredyt 2008r (razem obsługa), w tym:	-	-	58 351	489 583	469 583	449 583	621 241	-	2 088 341
a)	splata kapitału				400 000	400 000	400 000	591 658		1 791 658
b)	splata odsetek			22 518	89 583	69 583	49 583	29 583		260 850
c)	splata prowizji (2%)			35 833						35 833

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

III. Planowane zwiększenie kredytów w 2009r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2009r. w kwocie 944.389 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
1	Wnioskowany kredyt 2009r (razem obsługa), w tym:	-	-	-	30 790	247 219	237 219	227 219	361 656	1 104 103
a)	splata kapitału					200 000	200 000	200 000	344 389	944 389
b)	splata odsetek				11 902	47 219	37 219	27 219	17 267	140 826
c)	splata prowizji (2%)				18 888					18 888

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

IV. Planowane zwiększenie kredytów w 2010r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2010r. w kwocie 1.412.753 zł . Planowana splata kredytu w 2014 r.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wnioskowany kredyt 2010r (razem obsługa), w tym:	-	-	-	-	39 597	345 000	330 000	315 041	1 029 638
a)	splata kapitału						300 000	300 000	300 000	900 000
b)	splata odsetek					11 342	45 000	30 000	15 041	101 383
c)	splata prowizji (2%)					28 255				28 255

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

V. Planowane zwiększenie kredytów w 2011r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2011r. w kwocie 1.058.207 zł. Planowana splata kredytu w 2014r

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wnioskowany kredyt 2011r.(razem obsługa), w tym:	-	-	-	-	-	34 500	352 910	338 014	725 424
a)	splata kapitału							300 000	300 000	600 000
b)	splata odsetek						13 336	52 910	38 014	104 260
c)	splata prowizji (2%)						21 164			21 164

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

VI. Planowane zwiększenie kredytów w 2012r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2012r. w kwocie 1.602.069 zł. Planowana splata kredytu w 20117

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wnioskowany kredyt 2012r.(razem obsługa), w tym:	-	-	-	-	-	-	52 176	400 323	452 499
a)	splata kapitału								320 000	320 000
b)	splata odsetek							20 135	80 323	100 458
c)	splata prowizji (2%)							32 041		32 041

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych

D. PROGNOZA BUDŻETU POWIATU BIELSKIEGO I SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ POŻYCZKOWO - KREDYTOWYCH W LATACH 2006 - 2013

w złotych

LP.	Wyszczególnienie	2006 r.	2007r.	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	Razem: (2006r. - 2013r.)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	$10=k3+k4+k5+k6+k7+k8+k9+k10$
A.	Dochody ogółem	38 246 889	52 777 852	40 845 721	37 017 975	36 768 249	37 672 031	37 308 220	38 309 843	318 946 780
B.	Wydatki ogółem	40 026 228	54 981 556	40 630 979	36 199 964	36 274 602	36 213 838	36 401 331	36 661 800	317 390 298
	w tym:									
I	Wydatki bieżące	33 840 579	34 192 669	34 578 873	35 199 964	35 620 808	35 513 838	35 701 331	35 961 800	280 609 862
II	Wydatki inwestycyjne	6 185 649	20 788 887	6 052 106	1 000 000	653 794	700 000	700 000	700 000	36 780 436
1	Na zadania własne	6 105 649	20 628 887	6 052 106	1 000 000	653 794	700 000	700 000	700 000	36 540 436
2	Na zadania rządowe	80 000	160 000							240 000
C.	Wynik finansowy (A-B)/+/-	-1 779 339	-2 203 704	214 742	818 011	493 647	1 458 193	906 889	1 648 043	1 556 482
D.	Roczna spłata rat kredytów i pożyczek, odsetek, prowizji od kredytów i pożyczek (pkt.I+II+III), z tego:	2 471 841	1 778 841	2 456 249	2 176 212	2 286 170	2 838 225	2 771 782	1 817 923	18 597 243
1	spłata rat kredytu	2 271 841	1 379 950	2 006 400	1 762 400	1 906 400	2 516 400	2 508 958	1 648 043	16 000 392
2	spłata odsetek	173 400	327 218	414 016	394 924	351 515	300 661	230 783	169 880	2 362 397
3	opłata prowizji od kredytu lub pożyczki	26 600	71 673	35 833	18 888	28 255	21 164	32 041	-	234 454
I.	Planowana spłata zaciągniętych kredytów i pożyczek do 2005r włącznie, w tym:	2 426 258	990 823	1 262 194	264 732	198 092	-	-	-	5 142 099
1	spłata rat kredytu	2 271 841	880 850	1 190 000	246 000	190 000	-	-	-	4 778 691
2	spłata odsetek	154 417	109 973	72 194	18 732	8 092	-	-	-	363 408
II.	Wnioskowane kredyty i pożyczki w 2006r, w tym:	45 583	671 175	756 521	721 924	687 496	652 740	119 053	-	3 654 492
1	spłata rat kredytu	-	499 100	616 400	616 400	616 400	616 400	117 300	-	3 082 000
2	spłata odsetek	18 983	172 075	140 121	105 524	71 096	36 340	1 753	-	545 892
3.	opłata prowizji od kredytu lub pożyczki	26 600	-	-	-	-	-	-	-	26 600
III.	sfinansowanie deficytu w latach 2007-2012	-	116 843	437 534	1 189 556	1 400 582	2 185 485	2 652 729	1 817 923	9 800 652
1	spłata rat kredytu	-	-	200 000	900 000	1 100 000	1 900 000	2 391 658	1 648 043	8 139 701
2	spłata odsetek	-	45 170	201 701	270 668	272 327	264 321	229 030	169 880	1 453 097
3	opłata prowizji od kredytu lub pożyczki	-	71 673	35 833	18 888	28 255	21 164	32 041	-	207 854
E.	Kwota udzielonych poręczeń ogółem:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F.	Razem: D+E	2 471 841	1 778 841	2 456 249	2 176 212	2 286 170	2 838 225	2 771 782	1 817 923	18 597 243
G.	(F:A)*%	6,46	3,37	6,01	5,88	6,22	7,53	7,43	4,75	5,83

* Dochody w okresie prognozowanym zostały przyjęte przy założeniu ich corocznego wzrostu o ok.2%. W 2007r. po stronie dochodów jak i po stronie wydatków uwzględniono środki zagraniczne planowane w limitach wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne. Wydatki bieżące zostały zaplanowane z uwzględnieniem ok.2% wzrostu (z wyjątkiem wydatków na obsługę długu), ponieważ te wydatki wynikają z zawartych umów).

* W latach 2006-2013 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 2006-2013”; w latach 2008 - 2013 zakłada się niższe wydatki inwestycyjne co umożliwi spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

E. BILANS DOCHODÓW I PRZYCHODÓW ORAZ WYDATKÓW I ROZCHODÓW W LATACH 2006 - 2013

LP.	Wyszczególnienie	2006 r.	2007r.	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	Razem: (2005r. - 2011r.)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	$10=k3+k4+k5+k6+k7+k8+k9$
I.	Dochody	38 246 889	52 777 852	40 845 721	37 017 975	36 768 249	37 672 031	37 308 220	38 309 843	318 946 780
II	Przychody, z tego:	4 051 180	3 583 654	1 791 658	944 389	1 412 753	1 058 207	1 602 069	-	14 443 910
1.	Wolne środki	1 001 980								1 001 980
2.	pożyczka i wnioskowany kredyt w 2006r, na pokrycie deficytu 2006r i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat poprzednich	3 049 200								3 049 200
3.	wnioskowane kredyty od 2007 r.	-	3 583 654	1 791 658	944 389	1 412 753	1 058 207	1 602 069	-	10 392 730
b)	wnioskowany w 2007r. kredyt na pokrycie deficytu 2007r.		3 583 654							3 583 654
c)	wnioskowany w 2008r. kredyt na pokrycie deficytu 2008r.			1 791 658						1 791 658
d)	wnioskowany w 2009r. kredyt na pokrycie deficytu 2009r.				944 389					944 389
e)	wnioskowany w 2010r. kredyt na pokrycie deficytu 2010r.					1 412 753				1 412 753
f)	wnioskowany w 2011r. kredyt na pokrycie deficytu 2011r.						1 058 207			1 058 207
g)	wnioskowany w 2012r. kredyt na pokrycie deficytu 2012r.							1 602 069		1 602 069
III	Razem = I + II	42 298 069	56 361 506	42 637 379	37 962 364	38 181 002	38 730 238	38 910 289	38 309 843	333 390 690
IV	Wydatki	40 026 228	54 981 556	40 630 979	36 199 964	36 274 602	36 213 838	36 401 331	36 661 800	317 390 298
V	Rozchody, z tego:	2 271 841	1 379 950	2 006 400	1 762 400	1 906 400	2 516 400	2 508 958	1 648 043	16 000 392
1	spłata zaciągniętych rat kredytów i pożyczek	2 271 841	1 379 950	2 006 400	1 762 400	1 906 400	2 516 400	2 508 958	1 648 043	16 000 392
a)	zaciągniętych do 2005r włącznie	2 271 841	880 850	1 190 000	246 000	190 000	-	-	-	4 778 691
b)	wnioskowanych kredytów w 2006r	-	499 100	616 400	616 400	616 400	616 400	117 300	-	3 082 000
c)	wnioskowanych kredytów w latach 2007-2012,	-	-	200 000	900 000	1 100 000	1 900 000	2 391 658	1 648 043	8 139 701
VI	Razem = IV + V	42 298 069	56 361 506	42 637 379	37 962 364	38 181 002	38 730 238	38 910 289	38 309 843	333 390 690