

Załącznik Nr 12
do uchwały Nr XXVI/157/04
Rady Powiatu w Bielsku Podl.
z dnia 30 grudnia 2004r.

Prognozowana sytuacja finansowa powiatu w Bielsku Podlaskim na lata 2005 - 2011

I. Zadłużenie powiatu na dzień 31.12.2004r. z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek do roku 2003 włącznie wynosiło 2.847.390 zł.

1. W 2000 roku Powiat zaciągnął pożyczki w kwocie 150.000 zł., których spłatę rat wynikających z umów oraz prognozowaną spłatę odsetek przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	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)	10 586	-	-	-				10 586
a)	kapitał	10 000							10 000
b)	odsetki	586							586
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)	38 640	36 043	-	-				74 683
a)	kapitał	33 700	33 800						67 500
b)	odsetki	4 940	2 243						7 183
RAZEM:		49 226	36 043	-	-	-	-	-	85 269
kapitał		43 700	33 800	-	-	-	-	-	77 500
odsetki		5 526	2 243	-	-	-	-	-	7 769

2. W 2002 roku Powiat zaciągnął kredyty na kwotę 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. Spłatę rat wynikających z umów oraz prognozowaną spłatę odsetek niżej wymienionych kredytów przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	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)	91 393	-	-					91 393
a)	kapitał	88 250							88 250
b)	odsetki	3 143							3 143
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)	49 158	-	-					49 158
a)	kapitał	47 519							47 519
b)	odsetki	1 639							1 639
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)	32 111	-	-					32 111
a)	kapitał	31 079							31 079
b)	odsetki	1 032							1 032
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)	35 964	-	-					35 964
a)	kapitał	34 794							34 794
b)	odsetki	1 170							1 170
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)	33 790	-	-					33 790
a)	kapitał	32 698							32 698
b)	odsetki	1 092							1 092
RAZEM:		242 416	-	-	-				242 416
kapitał		234 340	-	-	-				234 340
odsetki		8 076	-	-	-				8 076

b) kredyt długoterminowy na pokrycie deficytu budżetowego 2002 r. w kwocie 1.134.250 zł. Spłatę rat wynikających z umowy oraz prognozowaną spłatę odsetek niżej wymienionego kredytu przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	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.)	210 580	351 466	334 158	-				896 204
a)	kapitał	166 850	316 850	316 850					800 550
b)	odsetki	43 730	34 616	17 308					95 654

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

1. cel zaciągnięcia kredytu i pożyczki:

a) kredyt na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2003r w łącznej kwocie 1.530.000 zł. Spłatę rat wynikających z umowy oraz prognozowaną spłatę odsetek tego kredytu przedstawia poniższa tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
1	2	3	4	5	7	8	9		10
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)	205 260	199 090	366 920	976 014	76 484	-		1 823 768
a)	kapitał	100 000	100 000	274 000	900 000	56 000			1 430 000
b)	odsetki, prowizja	105 260	99 090	92 920	76 014	20 484			393 768

b) pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w Białymstoku w łącznej kwocie 340.000 zł. Spłatę rat wynikających z umów oraz prognozowaną spłatę odsetek niżej wymienionych kredytów przedstawia poniższe tabela.

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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 ramach zadania „Budowa hali sportowej przy ZSz Nr 2 w Bielsku Podlaskim)	32 510	110 164	117 451	-				260 125
a)	kapitał	20 000	100 000	115 000					235 000
b)	odsetki	12 510	10 164	2 451					25 125
2	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)	33 850	42 200	-	-				76 050
a)	kapitał	30 000	40 000						70 000
b)	odsetki	3 850	2 200						6 050
RAZEM		66 360	152 364	117 451	-	-	-	-	336 175
kapitał		50 000	140 000	115 000	-	-	-	-	305 000
odsetki		16 360	12 364	2 451	-	-	-	-	31 175

II. Zadłużenie z tytułu udzielonych przez Powiat Bielski poręczeń w 2002 i 2003r. roku wg stanu na 31.12.2004r. - 2.145.570 zł.

1. Poręczenia kredytu SP ZOZ w Bielsku Podlaskim z 2002r.

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	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	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)	316 230	-	-	-				316 230

a)	kapital	285 714							285 714
b)	odsetki	30 516							30 516

2. Poręczenia kredytu SP ZOZ w Bielsku Podlaskim z 2003r.

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	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	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)	772 900	718 860	337 580	-				1 829 340
a)	kapitał	666 665	666 665	333 336					1 666 666
b)	odsetki	106 235	52 195	4 244					162 674

III. Planowane zwiększenie kredytów w 2004r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2004r. w kwocie 1.000.000 zł.

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Wnioskowany kredyt w 2004r.	312 000	296 000	280 000	264 175	148 000	124 000	-	1 424 175
a)	kapitał	200 000	200 000	200 000	200 000	100 000	100 000		1 000 000
b)	odsetki	112 000	96 000	80 000	64 175	48 000	24 000		424 175

W dniu 29.12.2004r Bank PKO BP z siedzibą w Hajnówce udzielił kredytu w kwocie 1.000.000 zł

IV. Planowane zwiększenie kredytów w 2005r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2005r. w kwocie 2.907.362 zł.

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Wnioskowany kredyt w 2005r.	109 048	449 980	831 980	859 980	608 142	581 363	-	3 440 493
a)	kapitał		300 000	700 000	770 000	564 362	573 000		2 907 362
b)	odsetki	109 048	149 980	131 980	89 980	43 780	8 363		533 131

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 2006r. w kwocie 1.702.750 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Wnioskowany kredyt 2006r	-	176 573	419 193	398 193	377 193	456 193	430 943	2 258 288
a)	kapitał			300 000	300 000	300 000	400 000	402 750	1 702 750
b)	odsetki		176 573	119 193	98 193	77 193	56 193	28 193	555 538

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

VI. Planowane zwiększenie kredytów w 2007r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2007r. w kwocie 891 790 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Wnioskowany kredyt 2007r	-	-	23 062	249 940	238 740	227 540	308 130	1 024 350
a)	kapitał				200 000	200 000	200 000	291 790	891 790
b)	odsetki			23 062	49 940	38 740	27 540	16 340	155 622

]

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

VII. Planowane zwiększenie kredytów w 2008r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2008r. w kwocie 1.200 000 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Wnioskowany kredyt 2008r.	-	-	-	19 444	466 041	449 841	433 641	1 368 967
a)	kapitał					400 000	400 000	400 000	1 200 000
b)	odsetki				19 444	66 041	49 841	33 641	168 967

VIII. Planowane zwiększenie kredytów w 2009r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2009r. w kwocie 599 253 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2009r.	-	-	-		34 065	331 161	314 814	680 040
a)	kapitał						300 000	299 253	599 253
b)	odsetki					34 065	31 161	15 561	80 787

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych

IX. Planowane zwiększenie kredytów w 2010r. na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu Powiatu Bielskiego w 2010r. w kwocie 478 000 zł

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Wnioskowany kredyt 2010r.	-	-	-		-	24 856	492 456	517 312
a)	kapitał							478 000	478 000
b)	odsetki						24 856	14 456	39 312

Bank zostanie wybrany zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych