

Załącznik Nr 9
do uchwały Nr XLI/236/09
Rady Miasta Grajewo
z dnia 30 grudnia 2009r.

Prognoza łącznej kwoty długu na koniec roku budżetowego 2009 i lata następne

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2009	Prognoza							
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	Zobowiązania wg tytułów dłużnych: (1.1+1.2+1.3)	8 163 080	16 863 080	14 141 400	10 808 200	6 525 000	3 950 000	2 500 000	1 500 000	500 000
1.1	Zaciągnięte zobowiązania (bez prefinansowania) z tytułu:	8 163 080	8 163 080	14 141 400	10 808 200	6 525 000	3 950 000	2 500 000	1 500 000	500 000
1.1.1	pożyczek	700 000	700 000	466 400	233 200					
1.1.2	kredytów	7 463 080	7 463 080	7 675 000	5 075 000	2 025 000	450 000			
1.1.3	obligacji			6 000 000	5 500 000	4 500 000	3 500 000	2 500 000	1 500 000	500 000
1.2	Planowane w roku budżetowym (bez prefinansowania):	0	8 700 000							
1.2.1	pożyczki									
1.2.2	kredyty, w tym:		2 700 000							
	EBOiR									
1.2.3	obligacje		6 000 000							
1.3	Pożyczki, kredyty i obligacje na prefinansowanie									
1.3.1	Zaciągnięte zobowiązania									
1.3.2	Planowane zobowiązania									
2	Obsługa długu (2.1+2.2+2.3)	2 436 562	3 224 680	4 113 492	4 823 496	2 887 089	1 637 144	1 120 214	1 063 569	510 504
2.1	Splata rat kapitałowych z wyłączeniem prefinansowania	2 130 261	2 721 680	3 333 200	4 283 200	2 575 000	1 450 000	1 000 000	1 000 000	500 000

2.1.1	kredytów i pożyczek	2 130 261	2 721 680	2 833 200	3 283 200	1 575 000	450 000			
Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2009	Prognoza							
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2.1.2	wykup papierów wartościowych			500 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	500 000
2.1.3	udzielonych poręczeń									
2.2	Splata zobowiązań z tytułu prefinansowania									
2.3	Splata odsetek i dyskonta	306 301	503 000	780 292	540 296	312 089	187 144	120 214	63 569	10 504
3.	Prognozowane dochody budżetowe	44 905 073	51 704 515	52 633 200	54 183 200	51 800 000	50 800 000	50 300 000	50 300 000	50 300 000
3.1	dochody bieżące	42 922 231	47 499 515	48 633 200	49 783 200	49 800 000	49 800 000	49 800 000	49 800 000	49 800 000
3.2	dochody majątkowe	1 982 842	4 205 000	4 000 000	4 400 000	2 000 000	1 000 000	500 000	500 000	500 000
4.	Prognozowane wydatki budżetowe	49 685 997	57 704 835	49 300 000	49 900 000	49 225 000	49 350 000	49 300 000	49 300 000	49 800 000
4.1	wydatki bieżące	45 268 968	46 595 656	45 300 000	45 500 000	45 600 000	45 700 000	46 200 000	46 700 000	46 000 000
4.2	wydatki majątkowe	4 417 029	11 109 179	4 000 000	4 400 000	3 625 000	3 650 000	3 100 000	2 600 000	3 800 000
5.	Prognozowany wynik finansowy	-4 780 924	-6 000 320	3 333 200	4 283 200	2 575 000	1 450 000	1 000 000	1 000 000	500 000
6.	Relacje do dochodów (w %):									
6.1	długu (art. 170 ust. 1) (1-2.1-2.2):3	18,18	27,35	20,53	12,04	7,63	4,92	2,98	0,99	0,00
6.2	długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3) (1.1+1.2-2.1):3	18,18	27,35	20,53	12,04	7,63	4,92	2,98	0,99	0,00
6.3	splaty zadłużenia (art. 169 ust. 1) (2:3)	5,43	6,24	7,82	8,90	5,57	3,22	2,23	2,11	1,01
6.4	splaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (2.1+2.3):3	5,43	6,24	7,82	8,90	5,57	3,22	2,23	2,11	1,01

**PROGNOZOWANA SYTUACJA FINANSOWA
MIASTA GRAJEWO NA LATA 2010 – 2017**

I. Zadłużenie miasta na 31.12.2009 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi
kwotę 8 163 080,00 zł
w tym:

1. Cel kredytu – inwestycje wynikające z budżetu 2006 r. i 2007 r.

nazwa banku – PKO BP S.A. O/ Łomża

kwota kredytu
3 545 834,93 zł

kwota planowanych odsetek
472 080,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2009 r.
2 532 754,93 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2009 r.
392 625,44 zł

spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2010	1 013 080,00	40 684,00	1 053 764,00
Ogółem	1 013 080,00	40 684,00	1 053 764,00

2. Cel kredytu – na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na
inwestycje - kwota 2 600 000,00 zł – kredyt zaciągnięty w 2008 r.

nazwa banku – PKO BP S.A. O/ Łomża

kwota kredytu
2 600 000,00 zł

kwota planowanych odsetek
440 191,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2009 r.
200 000,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2009 r.
94 487,56 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2010	800 000,00	141 411,00	941 411,00
2011	800 000,00	87 491,00	998 491,00
2012	800 000,00	33 571,00	833 571,00
Ogółem	2 400 000,00	262 473,00	2 662 473,00

--	--	--	--

II. Kredyt do zaciągnięcia w 2009 r.

Cel kredytu:

)1 na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 130 000 zł,

)2 na inwestycje wynikające z budżetu 2009 r. – kwota 1 920 000 zł.

nazwa banku – BGK w Białymstoku

kwota kredytu

4 050 000,00 zł

kwota planowanych odsetek

747 273,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2009 r.

25 216,78 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2010	675 000,00	245 033,00	920 033,00
2011	1 350 000,00	177 089,00	1 527 089,00
2012	1 350 000,00	93 659,00	1 443 659,00
2013	675 000,00	15 486,00	690 486,00
Ogółem	4 050 000,00	531 267,00	4 581 267,00

III. Pożyczka z WFOŚiGW w Białymstoku zaciągnięta w 2008 r.

kwota pożyczki

700 000,00 zł

kwota planowanych odsetek

73 412,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2009 r.

28 076,92 zł

przewidywana spłata (po umorzeniu) w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2010	233 600,00	24 468,00	258 068,00
2011	233 200,00	15 136,00	248 336,00
2012	233 200,00	4 043,00	237 243,00
Ogółem	700 000,00	43 647,00	743 647,00

W ostatnim roku spłaty pożyczka ulega umorzeniu w wysokości 25 % t.j. w kwocie 175 000 zł. W sumie do spłaty jest kwota 525 000 zł.

IV. Kredyt do zaciągnięcia w 2010 r.

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2010 r. - na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 700 000 zł,

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych

kwota kredytu 2 700 000,00 zł

kwota planowanych odsetek
405 543,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2010		51 404,00	51 404,00
2011	450 000,00	163 355,00	613 355,00
2012	900 000,00	118 059,00	1 018 059,00
2013	900 000,00	62 439,00	962 439,00
2014	450 000,00	10 286,00	460 286,00
Ogółem	2 700 000,00	405 543,00	3 105 543,00

V. Obligacje komunalne do wyemitowania w 2010 r. - na pokrycie deficytu wynikającego z budżetu 2010 roku - kwota 6 000 000 zł.

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych

kwota obligacji komunalnych
6 000 000 zł

kwota planowanych odsetek
1 233 494 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	500 000,00	337 221,00	837 221,00
2012	1 000 000,00	290 964,00	1 290 964,00

2013	1 000 000,00	234 164,00	1 234 164,00
2014	1 000 000,00	176 858,00	1 176 858,00
2015	1 000 000,00	120 214,00	1 120 214,00
2016	1 000 000,00	63 569,00	1 063 569,00
2017	500 000,00	10 504,00	510 504,00
Ogółem	6 000 000,00	1 233 494,00	7 233 494,00

ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI KOMUNALNYCH ZA LATA 2010-2017

LATA	Kredyt 2006	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2010 r.	Obligacje 2010	OGÓŁEM
2010	1 013 080,00	233 600,00	800 000,00	675 000,00	2 721 680,00			2 721 680,00
2011		233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	2 383 200,00	450 000,00	500 000,00	3 333 200,00
2012		233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	2 383 200,00	900 000,00	1 000 000,00	4 283 200,00
2013				675 000,00	675 000,00	900 000,00	1 000 000,00	2 575 000,00
2014						450 000,00	1 000 000,00	1 450 000,00
2015							1 000 000,00	1 000 000,00
2016							1 000 000,00	1 000 000,00
2017							500 000,00	500 000,00
OGÓŁEM	1 013 080,00	700 000,00	2 400 000,00	4 050 000,00	8 163 080,00	2 700 000,00	6 000 000,00	16 863 080,00

ZBIORÓWKA SPŁATY ODSETEK OD KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI KOMUNALNYCH ZA LATA 2010-2017

LATA	Kredyt 2006	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2010 r.	Obligacje 2010	OGÓŁEM
2010	40 684,00	24 468,00	141 411,00	245 033,00	451 596,00	51 404,00		503 000,00
2011		15 136,00	87 491,00	177 089,00	279 716,00	163 355,00	337 221,00	780 292,00
2012		4 043,00	33 571,00	93 659,00	131 273,00	118 059,00	290 964,00	540 296,00
2013				15 486,00	15 486,00	62 439,00	234 164,00	312 089,00
2014						10 286,00	176 858,00	187 144,00
2015							120 214,00	120 214,00
2016							63 569,00	63 569,00
2017							10 504,00	10 504,00
OGÓŁEM	40 684,00	43 647,00	262 473,00	531 267,00	878 071,00	405 543,00	1 233 494,00	2 517 108,00

ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW, POŻYCZKI I ODSETEK ZA LATA 2010-2017

LATA	Kredyt 2006	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2010r.	Obligacje	OGÓŁEM
2010	1 053 764,00	258 068,00	941 411,00	920 033,00	3 173 276,00	51 404,00		3 224 680,00
2011		248 336,00	887 491,00	1 527 089,00	2 662 916,00	613 355,00	837 221,00	4 113 492,00
2012		237 243,00	833 571,00	1 443 659,00	2 514 473,00	1 018 059,00	1 290 964,00	4 823 496,00
2013				690 486,00	690 486,00	962 439,00	1 234 164,00	2 887 089,00
2014						460 286,00	1 176 858,00	1 637 144,00
2015							1 120 214,00	1 120 214,00
2016							1 063 569,00	1 063 569,00
2017							510 504,00	510 504,00
OGÓŁEM	1 053 764,00	743 647,00	2 662 473,00	4 581 267,00	9 041 151,00	3 105 543,00	7 233 494,00	19 380 188,00