

**Załącznik Nr 8**  
**do uchwały Nr XLVI/273/10**  
**Rady Miasta Grajewo**  
z dnia 02 czerwca 2010 r.

### 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
<b>1.</b>	<b>Zobowiązania wg tytułów dłużnych: (1.1+1.2+1.3)</b>	8 144 363	16 844 363	14 141 400	11 308 200	8 025 000	6 450 000	4 500 000	3 000 000	1 500 000
<b>1.1</b>	<b>Zaciągnięte zobowiązania (bez prefinansowania) z tytułu:</b>	8 144 363	8 144 363	14 141 400	11 308 200	8 025 000	6 450 000	4 500 000	3 000 000	1 500 000
1.1.1	pożyczek	700 000	700 000	466 400	233 200					
1.1.2	kredytów	7 444 363	7 444 363	7 675 000	5 075 000	2 025 000	450 000			
1.1.3	obligacji			6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	4 500 000	3 000 000	1 500 000
<b>1.2</b>	<b>Planowane w roku budżetowym (bez prefinansowania):</b>	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							
<b>1.3</b>	<b>Pożyczki, kredyty i obligacje na prefinansowanie</b>									
1.3.1	Zaciągnięte zobowiązania									
1.3.2	Planowane zobowiązania									
<b>2</b>	<b>Obsługa długu (2.1+2.2+2.3)</b>	2 364 446	3 205 963	3 607 471	3 863 732	1 984 125	2 250 086	1 707 000	1 624 200	1 541 400
<b>2.1</b>	<b>Spłata rat kapitałowych z wyłączeniem prefinansowania</b>	2 130 261	2 702 963	2 833 200	3 283 200	1 575 000	1 950 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
2.1.1	kredytów i pożyczek	2 130 261	2 702 963	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						1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
2.1.3	udzielonych poręczeń									
2.2	Splata zobowiązań z tytułu prefinansowania									
2.3	<b>Splata odsetek i dyskonta</b>	234 185	503 000	774 271	580 532	409 125	300 086	207 000	124 200	41 400
3.	<b>Prognozowane dochody budżetowe</b>	46 113 997	53 462 749	52 133 200	53 183 200	50 800 000	50 800 000	50 300 000	50 300 000	50 300 000
3.1	dochody bieżące	44 013 038	49 257 749	48 133 200	48 783 200	48 800 000	49 800 000	49 800 000	49 800 000	49 800 000
3.2	dochody majątkowe	2 100 959	4 205 000	4 000 000	4 400 000	2 000 000	1 000 000	500 000	500 000	500 000
4.	<b>Prognozowane wydatki budżetowe</b>	49 393 071	59 463 069	49 300 000	49 900 000	49 225 000	48 850 000	48 800 000	48 800 000	48 800 000
4.1	wydatki bieżące	45 135 028	48 419 322	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	4 258 043	11 043 747	4 000 000	4 400 000	3 625 000	3 150 000	2 600 000	2 100 000	2 800 000
5.	<b>Prognozowany wynik finansowy</b>	-3 279 074	-6 000 320	2 833 200	3 283 200	1 575 000	1 950 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
6.	<b>Relacje do dochodów (w %):</b>									
6.1	długu (art. 170 ust. 1) (1-2.1-2.2):3	17,66	26,45	21,69	15,09	12,70	8,86	5,96	2,98	0,00
6.2	długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3) (1.1+1.2-2.1):3	17,66	26,45	21,69	15,09	12,70	8,86	5,96	2,98	0,00
6.3	spłaty zadłużenia (art. 169 ust. 1) (2:3)	5,13	6,00	6,92	7,26	3,91	4,43	3,39	3,23	3,06
6.4	spłaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (2.1+2.3):3	5,13	6,00	6,92	7,26	3,91	4,43	3,39	3,23	3,06

**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 8 144 362,90 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:

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

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:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Ogółem</b>	<b>2 400 000,00</b>	<b>262 473,00</b>	<b>2 662 473,00</b>

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 4 031 282,90 zł

kwota planowanych odsetek 747 273,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2009 r. 25 216,78 zł

przewidywana spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2010	656 282,90	245 033,00	901 315,90
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
<b>Ogółem</b>	<b>4 031 282,90</b>	<b>531 267,00</b>	<b>4 562 549,90</b>

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:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Ogółem</b>	<b>700 000,00</b>	<b>43 647,00</b>	<b>743 647,00</b>

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:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
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
<b>Ogółem</b>	<b>2 700 000,00</b>	<b>405 543,00</b>	<b>3 105 543,00</b>

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 w trybie przetargu

kwota obligacji komunalnych 6 000 000 zł

kwota planowanych odsetek 1 625 104 zł

przewidywana spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2011		331 200,00	331 200,00
2012		331 200,00	331 200,00
2013		331 200,00	331 200,00
2014	1 500 000,00	289 800,00	1 789 800,00
2015	1 500 000,00	207 000,00	1 707 000,00
2016	1 500 000,00	124 200,00	1 624 200,00
2017	1 500 000,00	10 504,00	1 510 504,00
<b>Ogółem</b>	<b>6 000 000,00</b>	<b>1 625 104,00</b>	<b>7 625 104,00</b>

**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	656 282,90	<b>2 702 962,90</b>			<b>2 702 962,90</b>
2011		233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	<b>2 383 200,00</b>	450 000,00		<b>2 833 200,00</b>
2012		233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	<b>2 383 200,00</b>	900 000,00		<b>3 283 200,00</b>
2013				675 000,00	<b>675 000,00</b>	900 000,00		<b>1 575 000,00</b>
2014						450 000,00	1 500 000,00	<b>1 950 000,00</b>
2015							1 500 000,00	<b>1 500 000,00</b>
2016							1 500 000,00	<b>1 500 000,00</b>
2017							1 500 000,00	<b>1 500 000,00</b>
OGÓŁEM	<b>1 013 080,00</b>	<b>700 000,00</b>	<b>2 400 000,00</b>	<b>4 031 282,90</b>	<b>8 144 362,90</b>	<b>2 700 000,00</b>	<b>6 000 000,00</b>	<b>16 844 362,90</b>

**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	331 200,00	774 271,00
2012		4 043,00	33 571,00	93 659,00	131 273,00	118 059,00	331 200,00	580 532,00
2013				15 486,00	15 486,00	62 439,00	331 200,00	409 125,00
2014						10 286,00	289 800,00	300 086,00
2015							207 000,00	207 000,00
2016							124 200,00	124 200,00
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	1 625 104,00	2 908 718,00

**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	901 315,90	<b>3 154 558,90</b>	51 404,00		<b>3 205 962,90</b>
2011		248 336,00	887 491,00	1 527 089,00	<b>2 662 916,00</b>	613 355,00	331 200,00	<b>3 607 471,00</b>
2012		237 243,00	833 571,00	1 443 659,00	<b>2 514 473,00</b>	1 018 059,00	331 200,00	<b>3 863 732,00</b>
2013				690 486,00	<b>690 486,00</b>	962 439,00	331 200,00	<b>1 984 125,00</b>
2014						460 286,00	1 789 800,00	<b>2 250 086,00</b>
2015							1 707 000,00	<b>1 707 000,00</b>
2016							1 624 200,00	<b>1 624 200,00</b>
2017							1 510 504,00	<b>1 510 504,00</b>
<b>OGÓŁEM</b>	<b>1 053 764,00</b>	<b>743 647,00</b>	<b>2 662 473,00</b>	<b>4 562 549,90</b>	<b>9 022 433,90</b>	<b>3 105 543,00</b>	<b>7 625 104,00</b>	<b>19 753 080,90</b>