



Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2008	Prognoza					
			2009	2010	2011	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>3.</b>	<b>Prognozowane dochody budżetowe</b>	47 873 748	54 379 973	50 425 280	48 490 400	47 842 920	48 042 700	47 200 000
3.1	dochody bieżące	44 573 748	45 695 226	45 925 280	46 490 400	45 842 920	46 042 700	46 200 000
3.2	dochody majątkowe	3 300 000	8 684 747	4 500 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000
<b>4.</b>	<b>Prognozowane wydatki budżetowe</b>	50 894 922	58 300 712	47 800 000	46 300 000	45 652 520	46 885 700	47 200 000
4.1	wydatki bieżące	43 506 935	44 634 212	43 900 000	44 300 000	44 152 520	44 085 700	44 100 000
4.2	wydatki majątkowe	7 387 987	13 666 500	3 900 000	2 000 000	1 500 000	2 800 000	3 100 000
<b>5.</b>	<b>Prognozowany wynik finansowy</b>	-3 021 174	-3 920 739	2 625 280	2 190 400	2 190 400	1 157 000	
<b>6.</b>	<b>Relacje do dochodów (w %):</b>							
<b>6.1</b>	<b>długu (art. 170 ust. 1) (1-2.1-2.2):3</b>	13,04	15,01	10,98	6,90	2,42		
<b>6.2</b>	<b>długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3) (1.1+1.2-2.1):3</b>	13,04	15,01	10,98	6,90	2,42		
<b>6.3</b>	<b>spłaty zadłużenia (art. 169 ust. 1) (2:3)</b>	6,12	4,69	6,18	5,18	4,94	2,52	
<b>6.4</b>	<b>spłaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (2.1+2.3):3</b>	6,12	4,69	6,18	5,18	4,94	2,52	

Sporządziła:

Burmistrz Miasta Grajewo

**PROGNOZOWANA SYTUACJA FINANSOWA  
MIASTA GRAJEWO NA LATA 2009 – 2013**

I. Zadłużenie miasta na 31.12.2008 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi  
kwotę 6 243 340,67 zł

w tym:

1. Cel kredytu – finansowanie inwestycji pn. „Budowa nawierzchni dróg, chodników i ulic, budowa kanalizacji deszczowej, modernizacja obiektów stadionu miejskiego, przebudowa budynku po Straży Pożarnej” oraz innych zadań inwestycyjnych wynikających z budżetu 2005 r.

nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Białymstoku

kwota kredytu  
1 684 857,16 zł

planowana kwota odsetek  
242 495,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
1 203 469,16 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
190 114,01 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	481 388,00	36 444,00	517 832,00
<b>Ogółem</b>	<b>481 388,00</b>	<b>36 444,00</b>	<b>517 832,00</b>

2. Cel kredytu – dofinansowanie inwestycji pn. „Modernizacja stacji uzdatniania wody w Grajewie przy ul. Sienkiewicza 34”

nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Białymstoku.

kwota kredytu ( kredyt preferencyjny)  
912 000,00 zł

planowana kwota odsetek  
69 515,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
657 200,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
50 509,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	254 800,00	7 840,00	262 640,00
<b>Ogółem</b>	<b>254 800,00</b>	<b>7 840,00</b>	<b>262 640,00</b>

3. Cel kredytu – dofinansowanie inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku wielorodzinnego w Grajewie przy ul. Wojska Polskiego 37”  
nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Białymstoku.

kwota kredytu ( kredyt preferencyjny) wykorzystana  
77 913,96 zł

kwota planowanych odsetek  
5 226,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
58 428,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
4 621,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	19 485,96	600,00	20 085,96
<b>Ogółem</b>	<b>19 485,96</b>	<b>600,00</b>	<b>20 085,96</b>

4. Cel kredytu – dofinansowanie inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Miejskich Nr 1 w Grajewie”  
nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska w Warszawie Oddział w Białymstoku

kwota kredytu ( kredyt preferencyjny) wykorzystana  
103 377,00 zł

kwota planowanych odsetek  
7 359,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
77 508,06 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
6 122,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	25 868,94	796,00	26 664,94

<b>Ogółem</b>	<b>25 868,94</b>	<b>796,00</b>	<b>26 664,94</b>

5. Cel kredytu – dofinansowanie inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej Nr 4 w Grajewie”

nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska w Warszawie Oddział w Białymstoku

kwota kredytu ( kredyt preferencyjny) wykorzystana  
373 022,19 zł

kwota planowanych odsetek  
24 736,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
279 720,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
23 389,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	93 302,19	2 868,00	96 170,19
<b>Ogółem</b>	<b>93 302,19</b>	<b>2 868,00</b>	<b>96 170,19</b>

6. Cel kredytu – dofinansowanie inwestycji pn. „Termomodernizacja budynku Publicznego Gimnazjum Nr 2 w Grajewie”

nazwa banku – Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie Oddział w Białymstoku

kwota kredytu ( kredyt preferencyjny) do wykorzystania  
308 315,58 zł

kwota planowanych odsetek  
21 226,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2008 r.  
265 980,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
16 134,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	42 335,58	1 344,00	43 679,58
<b>Ogółem</b>	<b>42 335,58</b>	<b>1 344,00</b>	<b>43 679,58</b>

7. 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 31.12.2008 r.  
1 519 674,93 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
325 369,00 zł

spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	1 013 080,00	106 027,00	1 119 107,00
2010	1 013 080,00	40 684,00	1 053 764,00
<b>Ogółem</b>	<b>2 026 160,00</b>	<b>146 711,00</b>	<b>2 172 871,00</b>

## II. Kredyt do zaciągnięcia w 2008 r.

Cel kredytu – na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 600 000,00 zł,

nazwa banku – PKO BP S.A. O/ Łomża

kwota kredytu  
2 600 000,00 zł

kwota planowanych odsetek  
440 191,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2008 r.  
2 478,00 zł

przewidywana spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009	200 000,00	175 240,00	375 240,00
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>2 600 000,00</b>	<b>437 713,00</b>	<b>3 037 713,00</b>

## III. Pożyczka z WFOŚiGW w Białymstoku do zaciągnięcia w 2008 r.

kwota pożyczki  
700 000,00 zł

kwota planowanych odsetek  
73 412,00 zł

przewidywana spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009		28 000,00	28 000,00
2010	233 600,00	24 468,00	258 068,00
2011	233 200,00	15 136,00	248 336,00
2012	233 200,00	5 808,00	239 008,00
<b>Ogółem</b>	<b>700 000,00</b>	<b>73 412,00</b>	<b>773 412,00</b>

#### IV. Kredyt do zaciągnięcia w 2009 r.

w tym:

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2009 r.:

1) na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje -  
kwota 2 130 000,00 zł,

2) na inwestycje wynikające z budżetu 2009 r. – 1 920 000,00 zł.

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

kwota kredytu  
4 050 000,00 zł

kwota planowanych odsetek  
747 273,00 zł

przewidywana spłata w latach:

<b>Rok</b>	<b>Kwota kredytu</b>	<b>Kwota odsetek</b>	<b>Razem</b>
2009		60 193,00	60 193,00
2010	578 600,00	284 361,00	862 961,00
2011	1 157 200,00	216 979,00	1 374 179,00
2012	1 157 200,00	134 240,00	1 291 440,00

2013	1 157 000,00	51 500,00	1 208 500,00
<b>Ogółem</b>	<b>4 050 000,00</b>	<b>747 273,00</b>	<b>4 797 273,00</b>

Sporządziła:

Burmistrz Miasta Grajewo

### ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW I POŻYCZKI

LATA	1	2	3	4	5	6	7	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2009 r.	OGÓŁEM
2009	481 388,00	254 800,00	19 485,96	25 868,94	93 302,19	42 335,58	1 013 080,00		200 000,00	2 130 260,67		2 130 260,67
2010							1 013 080,00	233 600,00	800 000,00	2 046 680,00	578 600,00	2 625 280,00
2011								233 200,00	800 000,00	1 033 200,00	1 157 200,00	2 190 400,00
2012								233 200,00	800 000,00	1 033 200,00	1 157 200,00	2 190 400,00
2013											1 157 000,00	1 157 000,00
<b>OGÓŁEM</b>	<b>481 388,00</b>	<b>254 800,00</b>	<b>19 485,96</b>	<b>25 868,94</b>	<b>93 302,19</b>	<b>42 335,58</b>	<b>2 026 160,00</b>	<b>700 000,00</b>	<b>2 600 000,00</b>	<b>6 243 340,67</b>	<b>4 050 000,00</b>	<b>10 293 340,67</b>

### ZBIORÓWKA SPŁATY ODSETEK

LATA	1	2	3	4	5	6	7	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2009 r.	OGÓŁEM
2009	36 444,00	7 840,00	600,00	796,00	2 868,00	1 344,00	106 027,00	28 000,00	175 240,00	359 159,00	60 193,00	419 352,00
2010							40 684,00	24 468,00	141 411,00	206 563,00	284 361,00	490 924,00
2011								15 136,00	87 491,00	102 627,00	216 979,00	319 606,00
2012								5 808,00	33 571,00	39 379,00	134 240,00	173 619,00
2013										0,00	51 500,00	51 500,00
<b>OGÓŁEM</b>	<b>36 444,00</b>	<b>7 840,00</b>	<b>600,00</b>	<b>796,00</b>	<b>2 868,00</b>	<b>1 344,00</b>	<b>146 711,00</b>	<b>73 412,00</b>	<b>437 713,00</b>	<b>707 728,00</b>	<b>747 273,00</b>	<b>1 455 001,00</b>

### ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW, POŻYCZKI I ODSETEK

LATA	1	2	3	4	5	6	7	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	RZAEM	Kredyt wnioskowany	OGÓŁEM
2009	517 832,00	262 640,00	20 085,96	26 664,94	96 170,19	43 679,58	1 119 107,00	28 000,00	375 240,00	2 489 419,67	60 193,00	2 549 612,67
2010							1 053 764,00	258 068,00	941 411,00	2 253 243,00	862 961,00	3 116 204,00
2011								248 336,00	887 491,00	1 135 827,00	1 374 179,00	2 510 006,00
2012								239 008,00	833 571,00	1 072 579,00	1 291 440,00	2 364 019,00
2013											1 208 500,00	1 208 500,00
<b>OGÓŁEM</b>	<b>517 832,00</b>	<b>262 640,00</b>	<b>20 085,96</b>	<b>26 664,94</b>	<b>96 170,19</b>	<b>43 679,58</b>	<b>2 172 871,00</b>	<b>773 412,00</b>	<b>3 037 713,00</b>	<b>6 951 068,67</b>	<b>4 797 273,00</b>	<b>11 748 341,67</b>

Sporządziła:

Burmistrz Miasta Grajewo