

**Objaśnienia przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej powiatu grajewskiego
na lata 2011 – 2032.**

W prognozie na lata 2011-2032 przyjęto, że dochody bieżące budżetu powiatu, poczynawszy od roku 2011, będą wzrastały średnio o około 1,00-3,00 % w stosunku do roku poprzedniego.

Natomiast w odniesieniu do dochodów budżetu powiatu ogółem przyjęto, iż w roku 2011 nastąpi ich wzrost o około 5,00% w stosunku do roku poprzedniego, a w latach 2012-2013 i w roku 2020 zauważalny będzie nieznaczny spadek w stosunku do lat poprzednich; w latach 2013-2019 i 2021-2032 zakłada się przyrost dochodów budżetu ogółem w stosunku do lat poprzednich o około 3,00 %. Przyczyną powyższych wahań jest przede wszystkim przyjęty harmonogram realizacji przedsięwzięć z określoną strukturą źródeł ich finansowania i możliwością zaangażowania w tym celu nadwyżki z lat ubiegłych.

Opracowując powyższą prognozę poczyniono założenie, iż w 2011 r. struktura dochodów bieżących powiatu nie będzie odbiegała od struktury tychże dochodów, która ukształtowała się w ostatnich siedmiu latach na bazie obowiązującej Ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego uwzględniającej zmianę struktury dochodów jednostek samorządu terytorialnego, która nastąpiła w roku 2004 w stosunku do lat poprzednich. Jednocześnie przyjęto założenie, iż powiat powinien bazować na dochodach własnych, zarówno bieżących jak i majątkowych, które faktycznie pozostają w jego dyspozycji i zapewnić mogą stabilną podstawę realizacji planowanych zadań.

W kolejnych latach opracowywanej prognozy przewidziano wpływy z tytułu realizacji dochodów własnych powiatu, które będą wynikały również z prowadzonej polityki komunalizacji mienia powiatowego i prawidłowej gospodarki tymże mieniem. Jest to realna możliwość pozyskania dodatkowych środków finansowych przeznaczonych na realizację zadań inwestycyjnych.

Jednakże w sytuacji, gdy poziom dochodów własnych powiatu będzie, jak się przewiduje, niewystarczający w stosunku do nałożonych na powiat zadań własnych, a środki z budżetu państwa („znaczone” i „nie znaczone”) nie zabezpieczą w pełni realizacji bieżących wydatków jednostek organizacyjnych powiatu, założenia muszą być nastawione na utrzymanie istniejącego stanu rzeczy.

Przewidywana do osiągnięcia kwota dochodów własnych powiatu nie pozwala na kreślenie szerokich i „dalekosiężnych” projektów inwestycyjnych, gdyż trudno jest zapewnić racjonalność i wykonalność takich założeń przy przyjętej szerokiej gamie zadań własnych i wydatków bieżących związanych z ich realizacją, jak też i obowiązku spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz obowiązku obsługi tego zadłużenia, a także konieczności zabezpieczenia środków finansowych na pokrycie potencjalnych zobowiązań z tytułu poręczeń udzielonych w latach ubiegłych.

Dlatego też założenia uwzględniają potrzebę kontynuowania już rozpoczętych przedsięwzięć oraz ukierunkowują działania Zarządu Powiatu na uzyskanie jak najlepszych warunków pod kątem budżetów na kolejne lata.

Wydatki budżetu powiatu ogółem, na lata 2011-2032, zaplanowano również ze wzrostem średnio o około 1,00-3,00 % w stosunku do roku poprzedniego z tym, że w latach 2012-2014 i w roku 2020 zauważalny będzie nieznaczny spadek ich wielkości w stosunku do lat poprzednich, co ma nierozzerwalny związek zarówno z poziomem prognozowanych dochodów w tymże okresie, jak też z przyjętym harmonogramem realizacji przedsięwzięć z określoną strukturą źródeł ich finansowania i możliwością zaangażowania w tym celu nadwyżki z lat ubiegłych.

Opracowując wieloletnia prognozę finansową powiatu grajewskiego na lata 2011-2032 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011-2032 przyjęto założenie, iż winny być obowiązkowo spełnione warunki wynikające z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), natomiast dla zachowania, począwszy od roku 2014, relacji określonych w art. 243 powyższej ustawy wskazanym będzie m.in. renegotjowanie umów poręczeń podpisanych przez powiat grajewski w latach poprzednich oraz dalsza weryfikacja wydatków planowanych do poniesienia na realizację przedsięwzięć i źródeł ich finansowania.

Zadłużenie powiatu grajewskiego (wg stanu na dzień 31.12.2010 r.) z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi łącznie 5.712.015,00 zł, z tego:

1. 88.125,00 zł – kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2005 r. w kwocie 470.000,00 zł w PKO BP S A Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku Centrum Korporacyjne w Łomży na finansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji na drogach powiatowych; kwota kredytu do spłaty w 2011 r. wynosi 88.125,00 zł,
2. 1.082.940,00 zł – pożyczka długoterminowa zaciągnięta w transzach w 2006 r. i 2007 r. (umowa z 2005 r. na kwotę 2.018.940,00 zł) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku na dofinansowanie wydatków związanych z realizacją przez Szpital Ogólny w Grajewie zadania inwestycyjnego p.n. „Termomodernizacja Szpitala Ogólnego w Grajewie w celu zmniejszenia zużycia energii cieplnej”; kwota pożyczki do spłaty w 2010 r. wynosi 288.000,00 zł,

3. 491.900,00 zł – kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2007 r. w kwocie 618.193,66 zł w PKO BP S A Regionalny Oddział Korporacyjny w Białymstoku Centrum Korporacyjne w Łomży na dofinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji na drogach powiatowych; kwota kredytu do spłaty w 2011 r. wynosi 85.400,00 zł,
4. 1.249.050,00 zł – pożyczka długoterminowa zaciągnięta w transzach w 2009 r. - 397.300,00 zł i 2010 r. – 896.250,00 zł (umowa z 2009 r. na kwotę 1.293.550,00 zł) w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku na dofinansowanie wydatków związanych z realizacją zadania inwestycyjnego p.n. „Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej w Zespole Szkół w Nieckowie”; kwota pożyczki do spłaty w 2011 r. wynosi 178.000,00 zł,
5. 2.800.000,00 zł – kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2010 r. w kwocie 2.800.000,00 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego w Białymstoku na dofinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji na drogach i mostach powiatowych; kwota kredytu do spłaty w 2011 r. wynosi 0,00 zł.

Zobowiązania powiatu grajewskiego (wg stanu na dzień 31.12.2010 r.) z tytułu udzielonych poręczeń wynoszą łącznie 17.612.123,55 zł, z tego:

1. 801.270,20 zł – poręczenie kredytu zaciągniętego w 2003 r. przez Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie w kwocie 3.500.000,00 zł w NORDEA Bank Polska S.A. w Gdyni; wydatki z tytułu udzielonego poręczenia przypadające na 2011 r. wynoszą 312.627,09 zł,
2. 2.244.760,61 zł – poręczenie kredytu zaciągniętego w 2006 r. przez Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie w kwocie 3.500.000,00 zł w konsorcjum bankowym składającym się z Banku Spółdzielczego w Szczuczynie – lidera konsorcjum, banku inicjującego, Banku Spółdzielczego w Kolnie – uczestnika konsorcjum, oraz Banku Spółdzielczego w Jedwabnem, uczestnika konsorcjum; wydatki z tytułu udzielonego poręczenia przypadające na 2011 r. wynoszą 555.397,32 zł,
3. 14.452.565,23 zł – poręczenie kredytu zaciągniętego w 2007 r. przez Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie w kwocie 10.360.000,00 zł w NORDEA Bank Polska S.A. w Gdyni; wydatki z tytułu udzielonego poręczenia przypadające na 2011 r. wynoszą 882.582,42 zł,
4. 113.527,51 zł – poręczenie pożyczki zaciągniętej w 2009 r. przez Szpital Ogólny im. dr Witolda Gineła w Grajewie w kwocie 105.000,00 zł Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku; wydatki z tytułu udzielonego poręczenia przypadające na 2011 r. wynoszą 30.113,71 zł.

Łączna kwota długu, według stanu na 31.12.2010 r., stanowi 12,22 % planowanych do realizacji dochodów na 2010 r.



W projekcie budżetu na 2011 rok w celu pokrycia deficytu budżetu zaplanowano dalszy kredyt w wysokości 2.500.000,00 zł.

Zadłużenie powiatu grajewskiego na dzień 31.12.2011 r. stanowić będzie 15,48 % planowanych dochodów na 2011 r.

Począwszy od roku 2012 do 2032 w opracowanej wieloletniej prognozie finansowej nie planowano zaciągania kolejnych kredytów, a jedynie ich spłatę; dają temu wyraz wielkości zaprezentowane procentowo w formie tabelarycznej i przyporządkowane do kolejnych lat.

Powyższe podyktowane jest przede wszystkim przyjętym harmonogramem realizacji przedsięwzięć i bardzo odległym horyzontem czasowym niniejszej prognozy.

Ostatnie spłaty rat zaciągniętych kredytów nastąpią w roku 2022.

Na rok 2011 zaplanowano:

1. Dochody budżetu powiatu w wysokości: 48.922.082,00 zł
z tego:
 - 1) bieżące: 41.594.855,00 zł,
 - 2) majątkowe: 7.327.227,00 zł
2. Wydatki budżetu powiatu w wysokości: 53.708.703,00 zł
z tego:
 - 1) bieżące: 41.443.181,00 zł,
 - 2) majątkowe: 12.265.522,00 zł,
3. Deficyt budżetu powiatu w wysokości: 4.786.621,00 zł
który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:
 - 1) zaciąganych kredytów w kwocie: 2.500.000,00 zł
 - 2) nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie: 2.000.000,00 zł
 - 3) wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu powiatu, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie: 286.621,00 zł.
4. Łączną kwotę przychodów budżetu powiatu w wysokości 5.426.146,00 zł oraz łączną kwotę rozchodów budżetu powiatu w wysokości 639.525,00 zł.
5. Kwotę wydatków przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, zgodnie z zawartymi umowami, z tytułu poręczeń udzielonych przez powiat grajewski w latach ubiegłych w kwocie 1.780.721,00 zł.

Powyższe wielkości planowane lub prognozowane do osiągnięcia w kolejnych latach, tzn. do roku 2032, oraz ich dynamikę zaprezentowano w pełnej szczegółowości w ujęciu tabelarycznym.

Dynamikę tychże wielkości prezentuje Tabela Nr 1.



„Wykaz przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej powiatu grajewskiego na lata 2011-2032” nie obejmuje zadań, których realizacja kończy się w 2011 r., gdyż nie spełniają one kryteriów art. 226 ust. 3 i 4 oraz art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

W powyższym wykazie przyjęto kwoty wynikające z umów poręczeń podpisanych przez powiat grajewski w latach poprzednich i nie przewidziano kolejnych umów do podpisania w tymże zakresie, o czym świadczą kwoty zawarte w kolumnie 33 tego wykazu.

Wydatki planowane do poniesienia w roku 2011 i w latach kolejnych na realizację przedsięwzięć dotyczą przede wszystkim tych zadań, których realizację rozpoczęto przed rokiem 2011.

Powyższe podyktowane jest brakiem możliwości zwiększania poziomu zadłużenia powiatu grajewskiego począwszy od roku 2012 oraz pewności, co do pozyskania środków finansowych ze źródeł zewnętrznych w tak odległej perspektywie czasowej.

TABELA Nr 1. DYNAMIKA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ POWIATU GRAJEWSKIEGO NA LATA 2011-2032

Wyszczególnienie	rok 2011	rok 2012	rok 2013	rok 2014	rok 2015	rok 2016	rok 2017
Dochody ogółem w %	104,63%	98,53%	96,98%	100,14%	101,27%	102,37%	101,65%
Dochody bieżące w %	100,86%	102,00%	102,00%	101,00%	101,00%	102,39%	101,00%
Wydatki ogółem w %	102,12%	90,26%	96,23%	99,65%	100,45%	102,05%	101,37%
Wydatki bieżące w %	103,21%	100,88%	102,80%	99,82%	100,45%	100,26%	100,93%
Dochody bieżące- wydatki bieżące w zł	151 674,00	619 138,00	297 378,00	808 899,00	1 053 236,00	1 998 900,00	2 048 889,00
Poręczenia i gwarancje w %	99,19%	96,94%	91,30%	85,25%	70,07%	82,93%	97,25%
Poręczenia i gwarancje rok n minus rok n-1 w zł	-14 569,00	286 807,00	208 327,00	-253 120,00	-322 451,00	-328 900,00	-335 478,00
Obsługa długu w %	112,32%	174,22%	81,75%	86,61%	86,98%	67,41%	75,39%
Obsługa długu rok n minus rok n-1 w zł	26 119,00	176 774,00	-75 721,00	-45 432,00	-38 243,00	-83 287,00	-42 400,00



rok 2018	rok 2019	rok 2020	rok 2021	rok 2022	rok 2023	rok 2024	rok 2025	rok 2026
100,30%	101,26%	94,67%	101,08%	101,00%	101,00%	101,11%	101,12%	101,12%
101,00%	101,00%	101,00%	101,57%	101,00%	101,00%	101,00%	101,00%	101,00%
100,91%	101,96%	94,63%	101,09%	101,43%	101,42%	101,11%	101,12%	101,12%
101,47%	101,71%	100,96%	100,96%	101,29%	101,28%	100,96%	100,96%	100,96%
1 866 000,00	1 570 000,00	1 605 700,00	1 910 000,00	1 794 000,00	1 682 200,00	1 719 022,00	1 756 211,00	1 793 774,00
97,30%	97,22%	97,24%	96,96%	96,97%	96,87%	96,85%	96,59%	96,55%
-342 188,00	-349 032,00	-356 013,00	-363 133,00	-370 396,00	-377 804,00	-385 360,00	-393 067,00	-400 928,00
60,14%	64,02%	70,00%	57,14%	35,00%	0,00%	-	-	-
-51 770,00	-28 105,00	-15 000,00	-15 000,00	-13 000,00	-7 000,00	0,00	0,00	0,00



rok 2027	rok 2028	rok 2029	rok 2030	rok 2031	rok 2032
101,13%	101,14%	101,14%	101,15%	101,16%	101,13%
101,00%	101,00%	101,00%	101,00%	101,00%	101,00%
101,13%	101,14%	101,14%	101,15%	101,16%	101,13%
100,96%	100,96%	100,96%	100,96%	100,96%	100,92%
1 831 712,00	1 870 029,00	1 908 729,00	1 947 817,00	1 987 295,00	2 047 168,00
96,42%	96,34%	96,10%	96,00%	95,83%	48,37%
-408 947,00	-417 126,00	-425 468,00	-433 977,00	-442 657,00	-451 510,00
-	-	-	-	-	-
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00