

### **OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miłkowice na lata 2013 – 2025 została opracowana z uwzględnieniem prognoz podstawowych wskaźników makroekonomicznych wydanych przez Ministra Finansów, jako wytyczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego .

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miłkowice została sporządzona na lata 2013 – 2025 tj. do momentu całkowitej spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2014-2025 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki wynikające z najnowszych norm ustalonych przez Ministra Finansów w dokumencie wydanym we wrześniu „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego” oraz uwzględniając dane wynikające z przyjętych do realizacji przedsięwzięć.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2014-2025 przyjęto co następuje:

- wskaźnik indeksacji dochodów bieżących:

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,5%	3,5%	4,0%	3,9%	3,84%	3,5%	3,4%	3,2%	3,1%	3,0%	2,9%	2,8%

- wskaźnik indeksacji wydatków bieżących:

2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
2,3%	2,5%	2,5%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%	2,3%	2,3%	2,3%

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2013 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość przyjętych dla poszczególnych pozycji wskaźników indeksacji.

Poziom dochodów i wydatków bieżących w latach 2010-2012 cechowała duża dynamika. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi była w niektórych latach stosunkowo wysoka, co powodowało generowanie pewnych środków własnych na inwestycje, ale też spowodowało obecne zadłużenie gminy. W kolejnych latach dochody bieżące i wydatki bieżące będą systematycznie wzrastały, zgodnie z założeniami przyjętymi dla niniejszej prognozy.

Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ustawowe ulgi i obniżki stawek podatkowych a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich niewielki, ale systematyczny wzrost, uwzględniając stały przyrost mieszkańców gminy.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano ze sprzedaży majątku jedynie w roku 2013 i 2014, a przewidywane dotacje na zadania inwestycyjne w roku 2013, 2014 i 2015 – zgodnie z zawartymi umowami. W 2013 roku zaplanowano wpływ ze sprzedaży mienia na poziomie 739.400zł, a na rok 2014 na poziomie 700.000zł. Co się tyczy dochodów ze sprzedaży majątku, należy mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Natomiast przewidywane dotacje na zadania inwestycyjne to w 2013 roku 54.821zł z zadania zrealizowanego w 2012 roku pn.: „Remont dachu w budynku GOKiS w Siedliskach”, w 2014 roku 1.944.912zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami na terenie Gminy Miłkowice: Zadanie 1: " II etap zadania Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek, Bobrów" - część Jakuszowa i Jezierzany Zadanie 2 "Gniewomirowice - Goślinów" Etap I Goślinów-Gniewomirowice osiedle Zachodnie”, a w 2015 roku 770.365zł z zadań zrealizowanych w latach 2013-2014 tj.: „Przebudowa i nadbudowa budynku świetlicy i remizy strażackiej OSP w Grzymalinie” oraz „Budowa świetlicy wiejskiej w Jakuszowie”.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 Ustawy o Finansach Publicznych, Dz. U. Nr 157 poz.1240 z późn. zmianami) Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych - utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy. Natomiast kolumna 2b „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki bieżące planowane w rozdziale 75023 „Urzędy gmin”.

## **Obsługa długu publicznego**

Do 2025 roku Gmina Miłkowice będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach. Na koniec 2012r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych wyniesie 7.743.160zł, co stanowi 46,58% przewidywanego wykonania dochodów w 2012r. Natomiast obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia, odsetek wyniesie w 2012 roku 7,63% Poniżej przedstawiono wykaz zawartych umów kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji wraz z harmonogramem ich spłat:

1. Umowa z Bankiem Spółdzielczym we Wschowie Nr 60/MŁ/2010 o kredyt długoterminowy z dnia 09.07.2010r. na kwotę 2.000.000zł, dług na koniec roku 1.950.000zł, spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 31.03.2013 do dnia 31.12.2014 po 6.250zł kwartalnie,
- od dnia 31.03.2015 do dnia 31.12.2016 po 12.500zł kwartalnie,
- od dnia 31.03.2017 do dnia 31.12.2025 po 50.000zł kwartalnie.

Oprocentowanie WIBOR 3M + stała marża banku 2,10 pkt. Kredyt na zadania inwestycyjne.

2. Umowa z Bankiem Ochrony Środowiska we Wrocławiu Nr 1959/10/2010/1030/F/INW/EKO kredytu preferencyjnego na zadania związane z ochroną środowiska z dnia 02.11.2010r. na kwotę 1.590.000zł, spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 31.03.2013 do dnia 31.12.2015 po 7.500zł kwartalnie,
- od dnia 31.03.2016 do dnia 31.12.2020 po 75.000zł kwartalnie.

Oprocentowanie WIBOR 3M + stała marża banku 1,2 pkt. Kredyt na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek i Bobrów – I etap (Pątnówek – Jakuszów)” dofinansowane ze środków PROW 2007-2013 z przyznaną dopłatą do odsetek z WFOŚiGW, czyli do listopada 2016 roku Gmina jest obciążana jedynie 3,5% odsetek w skali roku.

3. Umowa z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w Warszawie o obsługę i gwarantowanie emisji obligacji z dnia 10.12.2008r. na kwotę 3.000.000zł (na dzień 31.12.2012 saldo 1.500.000zł), wykup odbywać się będzie w następujących ratach:

- Seria G i H 500.000zł 22.12.2013r.
- Seria I i J 500.000zł 02.07.2014r.
- Seria K i L 500.000zł 20.11.2015r.

Oprocentowanie WIBOR 1Y + stała marża banku 0,8 pkt. Na zadania inwestycyjne.

4. Umowa z Bankiem Spółdzielczym we Wschowie o kredyt długoterminowy Nr 90/MŁ/2011 z 17.11.2011r. na kwotę 1.000.000zł (na dzień 31.12.2012r. saldo 980.000zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 31.03.2013 do dnia 31.12.2016 po 5.000zł kwartalnie,
- od dnia 31.03.2017 do dnia 31.12.2025 po 25.000zł kwartalnie.

Oprocentowanie WIBOR 3M + stała marża banku 1,90 pkt. Kredyt na zadania inwestycyjne oraz na spłatę poprzednio zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji.

5. Umowa pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu Nr 37/P/OW/LG/2006 z dnia 28.09.2006r. aneksowana w dniu 19.07.2007r. ogółem na kwotę 1.408.300zł (na dzień 31.12.2012r. saldo 541.320zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach: od dnia 16.03.2013 do dnia 16.12.2015 po 45.110zł kwartalnie.

Oprocentowanie 3,5%. Pożyczka na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Rzeszotary i Dobrzejów”

6. Umowa pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu Nr 29/P/OW/LG/2007 z dnia 27.08.2007r. na kwotę 314.600zł (na dzień 31.12.2012r. saldo 145.200zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 16.03.2013 do dnia 16.12.2015 po 12.100zł kwartalnie.

Oprocentowanie 3,5%. Pożyczka na zadanie „Zakup sprzętu komunalnego niezbędnego do prowadzenia eksploatacji pól irygacyjnych w Dobrzejowie”.

7. Umowa pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu Nr 46/P/OW/LG/2011 z dnia 27.04.2011r. na kwotę 91.600zł (na dzień 31.12.2012r. saldo 36.640zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 16.03.2013 do dnia 16.12.2013 po 9.160zł kwartalnie.

Oprocentowanie 3,5%. Pożyczka na zadanie „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej w Miłkowicach w obrębie ulic: 15 Sierpnia, 11 Listopada, Konstytucji 3 Maja”.

8. W grudniu 2012 roku Gmina wyemituje I transzę obligacji w wysokości 1.000.000zł z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne oraz spłatę poprzednio zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji (kolejny 1.000.000zł zostanie wyemitowany w roku 2013 – na ten sam cel co w roku 2012, następnie w latach 2014 i 2015 po 500.000zł z przeznaczeniem na spłatę poprzednio zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji). Wykup obligacji nastąpić będzie począwszy od roku 2016 w wysokości po 500.000zł rocznie. Wykup nastąpić będzie po 500.000zł rocznie w latach 2016-2021. Przewidywane oprocentowanie to WIBOR6M + marża 1,6 pkt.

Gmina Miłkowice nie udzielała poręczeń ani gwarancji i nie planuje ich udzielania w latach objętych prognozowaniem.

Ponadto w roku 2013 gmina zamierza zaciągnąć pożyczkę w WFOŚiGW w wysokości 1.233.000zł z przeznaczeniem na wkład własny w realizację zadania „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami na terenie Gminy Miłkowice: Zadanie 1: " II etap zadania Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek, Bobrów" - część Jakuszowa i Jezierzany Zadanie 2 "Gniewomirowice - Goślinów" Etap I Goślinów-Gniewomirowice osiedle Zachodnie”. Oprocentowanie pożyczki wynosi 3,5% rocznie. Spłata następować będzie od czerwca 2014 roku kwartalnie po 11.000zł, następnie kwartalnie po 37.500zł – do 16 grudnia 2022 roku.

Kolejnym tytułem do zaciągnięcia na 2013 rok jest pożyczka na wyprzedzające finansowanie inwestycji podlegającej dofinansowaniu z PROW na lata 2007-2013 w wysokości 1.944.912zł na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami na terenie Gminy Miłkowice: Zadanie 1: " II etap zadania Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek, Bobrów" - część Jakuszowa i Jezierzany Zadanie 2 "Gniewomirowice - Goślinów" Etap I Goślinów-Gniewomirowice osiedle Zachodnie”. Oprocentowanie około 1% rocznie. Gminie Miłkowice przysługuje prawo wyłączenia tej pożyczki jak i spłaty z podstawy do obliczania wskaźników długu na mocy podpisanej w dniu 26 marca 2012r. UMOWY O PRZYZNANIE POMOCY NR 00014-6921-UM0100096/11 W RAMACH DZIAŁALNIA „PODSTAWOWE USŁUGI DLA GOSPODARKI I LUDNOŚCI WIEJSKIEJ” OBJĘTEGO PROW NA LATA 2007-2013

W Wieloletniej Prognozie Finansowej wpisano 4 przedsięwzięcia w rozumieniu art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych tj:

1. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami na terenie Gminy Miłkowice: Zadanie 1: " II etap zadania Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek, Bobrów" - część Jakuszowa i Jezierzany Zadanie 2 "Gniewomirowice - Goślinów" Etap I Goślinów-Gniewomirowice osiedle Zachodnie” - Lata realizacji 2012-2014. Łączne nakłady finansowe 3.900.640zł,
2. „Przebudowa i nadbudowa budynku świetlicy i remizy strażackiej OSP w Grzymalinie” Lata realizacji 2013-2014. Łączne nakłady finansowe 722.242zł,
3. „Budowa świetlicy wiejskiej w Jakuszowie” Lata realizacji 2012-2014. Łączne nakłady finansowe 598.070zł,
4. „Budowa ciągu pieszo-jezdnego przy stacji PKP w Miłkowicach” Lata realizacji 2012-2013. Łączne nakłady finansowe 137.907zł.

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków jest Wynik finansowy budżetu (kolumna 28 Załącznika Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF):

Pozycja wynik finansowy budżetu jest efektem końcowym metodyki zastosowanej przy sporządzaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej. WPF służy do oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Uwzględnione zostały w niej wszystkie faktyczne przepływy środków pieniężnych

między gminą, a innymi podmiotami w kolejnych latach. Sposób ustalenia wyniku finansowego budżetu przedstawia poniższy schemat:

Dochody ogółem  
minus wydatki bieżące ( bez obsługi długu)  
plus nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki  
= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe  
minus spłata i obsługa długu ( raty +odsetki)  
=Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe  
minus wydatki majątkowe  
= nadwyżka/deficyt środków finansowych  
plus ew. kredyty/ pożyczki/ obligacje  
=WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, Gmina Miłkowice będzie musiała je finansować z kredytów, pożyczek lub emisji obligacji.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza WPF zarówno pod kątem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005 roku jak również „nowej” ustawy z 2009 r.

Ustawa z 2005 r. ma zastosowanie dla budżetów lat 2012 – 2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60% dochodów, jak również limit obsługi długu do 15% dochodów.

Jak wynika z danych przedstawionych w Załączniku Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF do roku 2013 (do czasu obowiązywania „starej” ustawy o Finansach Publicznych) progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się na bezpiecznym poziomie.

Natomiast od roku 2014 i w latach następnych wyznacznikiem możliwości finansowych jednostki do obsługi zadłużenia jest limit wyznaczony ustawą o finansach publicznych z 2009 r., w latach tych, przy tak przyjętych założeniach prognozowania dochodów i wydatków Gmina Miłkowice spełnia wymogi spłaty długu określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.