

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 2011 i dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość przyjętych dla poszczególnych pozycji wskaźników indeksacji.

Wzrost dochodów i wydatków bieżących w latach 2007-2010 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 od roku 2012 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 wieloletniej prognozie dochodów założono w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku na poziomie odpowiednio w roku 2011 – 943.500zł, w 2012 - 500.000 zł i w 2013-2015 po 100.000zł rocznie, należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Istotnym jest fakt, iż niewykonanie tych dochodów nie stanowi zagrożenia dla sytuacji finansowej gminy.

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). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 0,20%. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

Obsługa długu publicznego

Do 2025 roku Gmina Miłkowice będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach. Na koniec 2010r. planowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych wyniesie 10.731.240zł (w Załączniku Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF omyłkowo wpisano 10.931.240zł) co stanowi 67,43% przewidywanego wykonania dochodów w 2010r. Po dokonaniu ustawowych wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych oraz art. 170 ust. 3 starej ustawy o finansach publicznych – wynosić będzie 46,48%. Na rok 2011 i lata następne nie

przewiduje się zaciągania nowych zobowiązań. Planowany wskaźnik zadłużenia w 2011r., po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa wyżej, wyniesie 38,85% i będzie się zmniejszał wraz ze spłatą rat kredytów, pożyczek oraz wykupem obligacji w kolejnych latach. Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011 roku 6,60% (po uwzględnieniu wyłączeń).

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, spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 31.03.2011 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 1.620.000zł, spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 31.03.2012 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.

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 31.12.2010 saldo 2.500.000zł), wykup odbywać się będzie w następujących ratach:

- Seria C i D 500.000zł 22.12.2011r.
- Seria E i F 500.000zł 22.12.2012r.
- 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 Gospodarstwa Krajowego w Legnicy Nr PROW321.11.00414.02 na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji realizowanej w ramach działania 321 – Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej objętego PROW na lata 2007-2013 z

dnia 31 marca 2010r. na kwotę 1.915.000zł (na dzień 31.12.2010 planowane saldo 1.915.000zł), spłata nastąpi jednorazowo z dotacji otrzymanej z UE na ten cel w terminie do 31 marca 2011r.

Oprocentowanie 0,25 stopy rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych. Na zadanie inwestycyjne „Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Jezierzany, Jakuszów, Pątnówek i Bobrów – I etap (Pątnówek – Jakuszów)”

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 31.12.2010r. saldo 902.200zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach: od dnia 16.03.2011 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 363.000zł (na dzień 31.12.2010r. saldo 242.000zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 16.03.2011 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 1/P/OW/LG/2009 z dnia 08.01.2009r. na kwotę 85.400zł (na dzień 31.12.2010r. saldo 17.080zł), spłata odbywać się będzie w następujących ratach:

- od dnia 16.03.2011 do dnia 16.06.2011 po 8.540zł kwartalnie.

Oprocentowanie 3,5%. Pożyczka na zadanie „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej przy ul. Leśnej w Rzeszotarach”.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono nie tylko spłaty obecnie zaciągniętych zobowiązań i planowanego do zaciągnięcia do końca 2010 roku kredytu w wysokości 1.480.000zł oraz pożyczki z WFOŚiGW w wysokości 91.600zł, których zaciągnięcie nie jest jednak pewne.

Kredyt w wysokości 1.480.000zł miałby być spłacony w latach 2012-2025 (w 2012r. po 5.000zł kwartalnie, w 2013-2015 po 17.500zł kwartalnie, w 2016r. po 65.000zł kwartalnie, w 2017-2025 po 27.500zł kwartalnie), a pożyczka w WFOŚiGW w wysokości 91.600zł planowana jest do spłaty w latach 2010-2015 (w 2010r. 36.640zł, w latach 2011-2015 po 2.748zł kwartalnie).

Gmina Miłkowice nie udzielała poręczeń ani gwarancji i nie planuje ich udzielania w latach objętych prognozowaniem. Ponadto w Wieloletniej Prognozie Finansowej nie wpisano przedsięwzięć, gdyż Gmina Miłkowice na dzień sporządzania WPF nie ma podpisanych żadnych umów wieloletnich,

które kwalifikowałyby się jako przedsięwzięcia w rozumieniu art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek dwóch wartości:

- wolnych środków (wiersz 6 Załącznika Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF), czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach
- wolnych środków na inwestycje (wiersz 9 Załącznika Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF), czyli wolnych środków pomniejszonych o kwoty obsługi istniejącego już zadłużenia.

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, jednostka będzie musiała je finansować z kredytów, pożyczek, obligacji.

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

Ustawa z 2005 r. ma zastosowanie dla budżetów lat 2011 – 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 nie spełnia wymogów spłaty długu określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższego wynika, że Gmina bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie będzie w stanie uchwalić budżetu od roku 2014, co również dyskwalifikuje możliwość podjęcia w roku bieżącym uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w przyjętej formie. Zatem przedłożony projekt uchwały w sprawie WPF będzie musiał być przebudowany przed jego przedstawieniem do uchwalenia nowej Radzie Gminy.