



GMINA WILKOWICE

PROGNOZA KWOTY DŁUGU GMINY WILKOWICE

NA LATA 2010 - 2018

**Informacja i objaśnienia
do prognozy długu Gminy Wilkowice na lata 2010 do 2018.**

DOCHODY

W prognozie dochodów punktem odniesienia jest planowane zadłużenie gminy na 31 grudnia 2009 roku, które zgodnie z założeniami budżetu na 2009 rok powinno ukształtować się na poziomie 8.833.849,49 złotych

W przewidywanym zadłużeniu uwzględniono umorzenie przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach kwoty pożyczki w wysokości 387.985,00 złotych.

Na 2010 rok wpisano dochody ujęte w projekcie uchwały budżetowej w wysokości 29.480.925,80 złotych, uwzględniono również spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2010 roku w wysokości 1.530.610,00 złotych.

Kwota dochodów na 2010 rok uwzględnia dochody ze sprzedaży gruntów w tworzonej na terenie Gminy strefie przemysłowej. Planuje się przeznaczyć do zbycia ok. 5 ha gruntów. Przyjmując do wyceny stawki za m² obowiązujące na terenie Gminy za grunty pod rozwój przedsiębiorczości jest to kwota jak najbardziej realna do pozyskania.

Dochody na 2011 ustalono pomniejszając planowane dochody na 2010 rok o kwotę 3.000.000,00 zł (przyjętą ze sprzedaży gruntów w strefie przemysłowej) zwiększając jednocześnie pozostałe dochody 2%

W latach 2012 do 2017 wskaźnik wzrostu dochodów budżetowych zaplanowano na poziomie 5% w stosunku do lat poprzednich. Zakłada się , że powstałe na terenie strefy przemysłowej zakłady przyniosą gminie dochody w postaci podatków lokalnych, jak również będą miały wpływ na zwiększenie dochodów w udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych.

ODSETKI.

Gmina starać się będzie o pozyskanie kredytów na warunkach preferencyjnych. W związku z tym , przyjęto oprocentowanie dla planowanych kredytów na poziomie 7% natomiast odsetki od pożyczek w WFOŚ i GW na poziomie 3,5%.

Gmina nie zaciągnęła kredytów i pożyczek na realizację zadań z udziałem funduszy strukturalnych. Nie realizujemy inwestycji z udziałem środków z Funduszu Spójności.

Gmina nie zawarła umowy poręczenia , jak również nie wyemitowała papierów wartościowych.

Wilkowice dn. 10 listopad 2009 rok.

WÓJT
Mieczysław Rączka

Prognozowane kwoty długu na 2010 rok i lata następne

L.p	Tytuł dłużny	Kwota długu na dzień 31.12.2009 r.	Prognozowane kwoty długu według stanu na koniec roku									
			2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
1	2	3	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1.	Wyemitowane papiery wartościowe Kredyty: - długoterminowe	8 599 083,49	13 529 389,49	11 956 868,00	10 279 673,00	8 584 673,00	6 924 673,00	5 244 673,00	3 464 673,00	1 964 673,00	0,00	
2.	- krótkoterminowe											
3.	Pozyczki: - długoterminowe - krótkoterminowe	234 766,00	1 652 579,00	1 409 231,00	1 215 883,00	1 022 535,00	829 187,00	700 000,00	600 000,00	300 000,00	0,00	
4.	Przyjęte depozyty											
5.	Prognozowane dochody budżetowe	28 787 947,73	29 480 925,80	27 010 544,32	28 361 071,53	29 779 125,11	31 268 081,36	32 831 485,43	34 473 059,70	36 196 712,69		
6.	Wymagalne zobowiązania: a) jednostek budżetowych, b) pozostałych jednostek (zakładów budżetowych, gospodarstw pomocniczych , funduszy), wynikające - z ustaw, - orzeczeń sądu, z udzielonych poręczeń i gwarancji, innych tytułów (w tym : z dostaw towarów i usług, składek na ubezpieczenia społeczne i fundusz pracy)											
	Art. 170 ustawy o finansach publicznych (tj. Dz.U 249 poz.2104 z 2005 roku)	30,69%	51,50%	49,48%	40,53%	32,26%	24,80%	18,11%	11,79%	6,26%		
	Ogółem kwota zadłużenia	8 833 849,49	15 181 968,49	13 366 099,00	11 495 556,00	9 607 208,00	7 753 860,00	5 944 673,00	4 064 673,00	2 264 673,00	0,00	

Wójt
Mieczysław Rączka

Wilkowice dn. 20.11.2009r.

FIN 3010-1/2009

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach
Zespół w Bielsku-Białej
ul. E. Orzeszkowej 94
43-300 Bielsko-Biała

Wójt Gminy Wilkowice przesyła korektę załącznika Nr 2 do Prognozy Długu Gminy na lata 2010-2018 dołączoną do projektu budżetu Gminy na 2010 rok. Wyjaśniamy, że nastąpiła niezgodność w planowanych dochodach budżetu gminy pomiędzy zał. Nr 1 i załącznikiem Nr 2 w latach 2011-2018. Prawidłowe zostały wpisane w załączniku nr 1 i korekta dostosowuje zapisy do tegoż załącznika. W wyniku błędnego wpisania dochodów zaniżeniu uległ wskaźnik przypadających do spłaty w danym roku spłat rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami. Błąd spowodowany został wielokrotnym przeliczaniem i szacowaniem dochodów tak, aby były one realne do osiągnięcia przez gminę w latach 2011-2018. Prosimy o przyjęcie korekty. Za pomyłkę przepraszamy.

WÓJT
Mieczysław Rączka

Sporządziła: Alicja Świszcz

PLANOWANE SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ NA 2010 ROK
I LATA NASTĘPNE

KOREKTA

L.p.	Tytuł spłaty	Planowane spłaty zobowiązań										
		2010 5	2011 6	2012 7	2013 8	2014 9	2015 10	2016 11	2017 12	2018 13	2019 14	
1.	Splata rat kredytów:	1 498 423,00	1 572 521,49	1 677 195,00	1 695 000,00	1 660 000,00	1 680 000,00	1 780 000,00	1 500 000,00	1 964 673,00	0,00	
	długoterminowego	1 498 423,00	1 572 521,49	1 677 195,00	1 695 000,00	1 660 000,00	1 680 000,00	1 780 000,00	1 500 000,00	1 964 673,00	0,00	
	w tym na refinansowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2.	Splata rat pożyczek	32 187,00	243 348,00	193 348,00	193 348,00	193 348,00	129 187,00	100 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	
	długoterminowych	32 187,00	243 348,00	193 348,00	193 348,00	193 348,00	129 187,00	100 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	
	w tym na refinansowanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
3.	Potencjalne kwoty spłat z tytułu udzielonych poręczeń	0,00	0,00	0,00								
	RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00	0,00	
1.	Splata rat kredytów:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	krótkoterminowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2.	Splata rat pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
	RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
	Ogółem:	1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00	0,00	
	Odsetki i prowizje od kredytów i pożyczek	530 000,00	1 062 738,00	935 627,00	804 689,00	672 505,00	542 770,00	416 127,00	284 527,00	158 527,00		
	Prognozowane dochody budżetowe	29 480 925,80	27 010 544,32	28 361 071,53	29 779 125,11	31 268 081,36	32 831 485,43	34 473 059,70	36 196 712,69	36 920 646,94		
	Art. 169 ust 1 ustawy o finansach publicznych (Dz.U.249 poz 2104 z 2005 roku)	30 241 868,45 6,99%	27 010 544,32 10,66%	28 361 071,53 9,89%	29 779 125,11 9,04%	31 268 081,36 8,08%	32 831 485,43 7,16%	34 473 059,70 6,66%	36 196 712,69 5,76%	36 920 646,94 6,56%		

WÓJT
Mirosław Rączka

PLANOWANE SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ NA 2010 ROK
I LATA NASTĘPNE

L.p.	Tytuł spłaty	Planowane spłaty zobowiązań									
		2010 5	2011 6	2012 7	2013 8	2014 9	2015 10	2016 11	2017 12	2018 13	
1.	Splata rat kredytów: długoterminowego w tym na refinansowanie	1 498 423,00 1 498 423,00 0,00	1 572 521,49 1 572 521,49 0,00	1 677 195,00 1 677 195,00 0,00	1 695 000,00 1 695 000,00 0,00	1 660 000,00 1 660 000,00 0,00	1 680 000,00 1 680 000,00 0,00	1 780 000,00 1 780 000,00 0,00	1 500 000,00 1 500 000,00 0,00	1 964 673,00 1 964 673,00 0,00	
2.	Splata rat pożyczek długoterminowych w tym na refinansowanie	32 187,00 32 187,00 0,00	243 348,00 243 348,00 0,00	193 348,00 193 348,00 0,00	193 348,00 193 348,00 0,00	193 348,00 193 348,00 0,00	129 187,00 129 187,00 0,00	100 000,00 100 000,00 0,00	300 000,00 300 000,00 0,00	300 000,00 300 000,00 0,00	
3.	Potencjalne kwoty spłat z tytułu udzielonych poręczeń	0,00	0,00	0,00							
	RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWE	1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00	
1.	Splata rat kredytów: krótkoterminowego	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00					
2.	Splata rat pożyczek krótkoterminowych	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00					
	RAZEM KREDYTY I POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
	Ogółem:	1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00	
	Odsetki i prowizje od kredytów i pożyczek	530 000,00	1 062 738,00	935 627,00	804 689,00	672 505,00	542 770,00	416 127,00	284 527,00	158 527,00	
	Prognozowane dochody budżetowe	29 480 925,80	30 070 544,32	31 273 366,09	32 524 300,73	33 825 272,76	35 178 283,67	36 585 415,02	38 048 831,62	39 570 784,88	
	Art. 169 ust 1 ustawy o finansach publicznych (Dz.U.249 poz 2104 z 2005 roku)	6,99%	9,57%	8,97%	8,28%	7,47%	6,69%	6,28%	5,48%	6,12%	

PROGNOZA DŁUGU NA ROK 2010 I LATA NASTĘPNE

Harmonogram spłat zadłużenia posiadanego i planowanego do zaciągnięcia w 2010 i latach następnych

L.p.	Nazwa banku	Prognozo-wana kwota zadłużenia na 31.12.2009r.	Planowane do zaciągnięcia w 2010 roku kredyty i pożyczki i ich spłata	Kwota spłaty							2017	2018
				2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016		
2.	BGK Bielsko-Biała	2 000 000,00		500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00			
3.	ING Bank Śląski	250 000,00		250 000,00								
4.	BOŚ Bielsko-Biała	2 382 195,00		100 000,00	350 000,00	632 195,00	650 000,00	650 000,00				
	zaciągnięte zobowiązania	4 632 195,00		850 000,00	850 000,00	1 132 195,00	1 150 000,00	650 000,00				
	planowane do zaciągnięcia w roku 2009	3 966 888,49		648 423,00	558 465,49	445 000,00	445 000,00	710 000,00	580 000,00	580 000,00		
	Razem kredyty:	8 599 083,49	6 428 729,00	1 498 423,00	1 408 465,49	1 577 195,00	1 595 000,00	1 350 000,00	580 000,00	580 000,00		
					164 056,00	100 000,00	100 000,00	300 000,00	1 100 000,00	1 200 000,00	1 500 000,00	1 964 673,00
	Razem do prognozy		15 027 812,49	1 498 423,00	1 572 521,49	1 677 195,00	1 695 000,00	1 650 000,00	1 680 000,00	1 780 000,00	1 500 000,00	1 964 673,00
	WFOŚiGW Katowice	191 766,00		29 187,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	29 187,00	0,00		
	zaciągnięte zobowiązania	191 766,00		29 187,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	29 187,00	0,00		
	planowane do zaciągnięcia w roku 2009	43 000,00		3 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00				
	Razem pożyczki :	234 766,00	1 450 000,00	32 187,00	43 348,00	43 348,00	43 348,00	43 348,00	29 187,00	0,00		
					200 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	100 000,00	100 000,00	300 000,00	300 000,00
	Razem do prognozy		1 684 766,00	32 187,00	243 348,00	193 348,00	193 348,00	193 348,00	129 187,00	100 000,00	300 000,00	300 000,00
	Spłata planowanego zadłużenia w poszczególnych latach			1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00
	Spłaty ogółem:	8 833 849,49	16 712 578,49	1 530 610,00	1 815 869,49	1 870 543,00	1 888 348,00	1 853 348,00	1 809 187,00	1 880 000,00	1 800 000,00	2 264 673,00

Rozliczenie kredytów i pożyczek

Kredyty	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Razem
BGK	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00					2 000 000,00
ING	250 000,00								250 000,00
BOŚ	100 000,00	350 000,00	632 195,00	650 000,00	650 000,00				2 382 195,00
									4 632 195,00
planowane									
	3 966 888,49	200 000,00	200 000,00	200 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00		1 599 323,00
	5 000,00	5 000,00							10 000,00
	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	25 000,00	25 000,00		100 000,00
	20 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	150 000,00	150 000,00		520 000,00
	20 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00		200 000,00
	201 100,00	200 000,00	100 000,00	100 000,00	200 000,00				801 100,00
	293 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	100 000,00				543 000,00
		13 465,49	5 000,00	5 000,00	20 000,00	75 000,00	75 000,00		193 465,49
	648 423,00	558 465,49	445 000,00	445 000,00	710 000,00	580 000,00	580 000,00		3 966 888,49
Pożyczki	2010	2011	2012	2013	2014	2015			
WFOŚiGW	29 187,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	33 348,00	29 187,00			191 766,00
planowane	3 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00				43 000,00
	32 187,00	43 348,00	43 348,00	43 348,00	43 348,00	29 187,00			234 766,00
	1 530 610,00	1 451 813,49	1 620 543,00	1 638 348,00	1 403 348,00	609 187,00	580 000,00		8 833 849,49