

PROGNOZA

długu publicznego Gminy Głuchołazy na lat 2006 - 2019

I. Informacja o zaciągniętych kredytach, pożyczkach oraz wyemitowanych obligacjach komunalnych do końca 2006 roku.

1. W dniu 28 grudnia 1998r. gmina zawarła umowę o kredyt bankowy na kwotę 2.323.258 zł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego O/Wrocław. Kredyt przeznaczono na odbudowę infrastruktury komunalnej zniszczonej w czasie powodzi w lipcu 1997r. Wykorzystano 2.323.101 zł kredytu. Kredyt jest spłacany od stycznia 2001r. do grudnia 2008r. W latach 2001 – 2005 spłacono 1.742.329 zł kredytu. W 2007 rok zaplanowano spłatę kredytu w kwocie 290.388 zł i odsetki w kwocie 14.570 zł.
2. Na podstawie umowy 29/99/G-16/OW-OT/P z dnia 7 września 1999r. zaciągnięto w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Opolu pożyczkę w wysokości 7.500.000 zł z przeznaczeniem na współfinansowanie „Budowy kolektora przerzutowego ścieków z Głuchołaz do oczyszczalni ścieków w Nysie”. Pożyczka jest spłacana w ratach kwartalnych od 2002r. do 2011r. W latach 2002 – 2006 spłacono 3.750.000 zł. W budżecie na 2007 rok zaplanowano spłatę pożyczki w kwocie 750.000 zł oraz odsetki w kwocie 90.000 zł.
3. Zgodnie z uchwałą nr VIII/54/03 Rady Miejskiej w Głuchołazach z dnia 28 maja 2003r. postanowiono wyemitować 3 transze obligacji komunalnych na łączną kwotę 5.500.000 zł:
 - 2003r. – kwota 1.500.000 zł,
 - 2004r. – kwota 2.300.000 zł,
 - 2005r. – kwota 1.700.000 zł.Zgodnie z wspomnianą wcześniej uchwałą Rady Miejskiej obligacje komunalne zostaną przeznaczone na następujące cele:
 - a) modernizacja infrastruktury drogowej w m. Głuchołazy
 - b) modernizacja komunalnych budynków mieszkalnych
 - c) budowa sali gimnastycznej przy Publicznej Szkole Podstawowej Nr 1 w Głuchołazach wraz z parkingiem
 - d) adaptacja hali magazynowej na salę gimnastyczną dla publicznej Szkoły Podstawowej Nr 2 w GłuchołazachCzynności związane ze zbywaniem i wykupem obligacji oraz wypłatą oprocentowania powierzono Bankowi Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie, który został wybrany w trybie przetargu nieograniczonego. Obligacje zostały wyemitowane w latach 2003-2005, natomiast ich wykup nastąpi w latach 2008 – 2011. Obligacje nie są zabezpieczone. W budżecie gminy na 2007 rok zaplanowano wydatki z tytułu odsetek od obligacji w kwocie 290.000 zł.
4. Na podstawie umowy nr 2167/477/023/06/00 z dnia 1 września 2006r. zaciągnięto w Banku Zachodnim WBK SA o/Głuchołazy kredyt w kwocie 333.099 zł na realizację dwóch zadań inwestycyjnych:

- a) kwota 161.389 zł – zadanie pn. „Odbudowa historycznego transgranicznego ciągu pieszego Głuchołazy – Mikulowice -etap 1”. Kredyt będzie spłacany w 2007 roku.
- b) kwota 171.710 zł – zadanie pn. „Przebudowa budynku socjalnego ul. Kraszewskiego 27”. Kredyt będzie spłacany w latach 2007-2008.
- W budżecie na 2007 rok zaplanowano spłatę kredytu w kwocie 247.244 zł oraz odsetki w kwocie 13.000 zł.
5. W 2006 roku zostały podpisane dwie umowy kredytowe z Bankiem Gospodarstwa Krajowego o/Opole na realizację dwóch zadań inwestycyjnych w kwocie 536.728 zł, z czego:
- a) kwota 411.728 zł - na zadanie pn. „Przebudowa budynku socjalnego ul. Kraszewskiego 27” (umowa nr 06/1277/06 z dnia 13 września 2006r.).
- b) kwota 125.000 zł – na zadanie pn. „Rozbudowa systemu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych wraz z zakładem wstępnej obróbki odpadów dla gminy Głuchołazy” (umowa nr 05/1482/06 z dnia 18 października 2006r.).
- Kredyt będą spłacane w latach 2007-2008. W budżecie na 2007 rok zaplanowano spłatę kredytu w kwocie 268.364 zł oraz odsetki w kwocie 23.500 zł”.
6. W roku 2006 został podpisana umowa kredytowa z Bankiem Spółdzielczym w Głuchołazach w kwocie - 372.643 zł – przeznaczona na pokrycie deficytu budżetowego roku 2006. Kredyt będzie spłacony w całości w pierwszym kwartale 2007 roku. W budżecie zaplanowano spłatę odsetek w kwocie 10.500 zł.

II. Informacja o planowanych do zaciągnięcia kredytach i pożyczkach w 2007 roku.

W budżecie Gminy Głuchołazy na roku 2007 zaplanowano zaciągnięcie kredytów na realizację inwestycji gminnych na łączną kwotę 2.164.061 zł. Wspomniane kredyty będą spłacane w latach 2008 -2010.

Całkowite zadłużenie gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych będzie wynosić:

LP.	NAZWA WIERZYCIELA	31.12.2006R.*	31.12.2007R.
1.	Bank Gospodarstwa Krajowego O/Wrocław	580.772	290.384
2.	WFOŚiGW w Opolu	3.750.000	3.000.000
3.	Bank Ochrony Środowiska S.A. w Warszawie	5.500.000	5.500.000
4.	Bank Gospodarstwa Krajowego O/Opole	536.728	268.364
5.	Bank Zachodni WBK S.A. o/Głuchołazy	333.099	85.855
6.	Kredyt na pokrycie deficytu roku 2006	372.643	0
7.	Kredyty na realizację inwestycji, które zostaną zaciągnięte w trakcie 2007 roku.	0	2.164.061
RAZEM:		11.073.242	11.308.664

* stan zadłużenia na koniec 2006 roku uwzględnia ostateczną kwotę kredytów, jakie gmina zaciągnęła w 2006 roku na podstawie podpisanych umów kredytowych.

Współczynniki zadłużenia określone w ustawie o finansach publicznych na 2007 rok:

- a) współczynnik określony w art. 169 ust. 1 - łączna kwota przypadająca do spłaty w roku budżetowy rat kredytów i pożyczek oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów – w 2007 r. ten współczynnik dla gminy Głuchołazy wyniesie 4,9 %. W minionych latach wspomniany współczynnik przedstawiał się następująco: w 2003r. - 4,71%; w 2004r.- 8,33%, w 2005r. – 5%, 2006r. – ok. 4,9%
- b) współczynnik określony w art. 170 - łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać 60 % wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym – przewidywany współczynnik na koniec 2007 roku wyniesie ok.23,3%

III. Informacja o planach w zakresie zaciągania kredytów (pożyczek, emisji obligacji) w latach 2008-2019.

W latach 2007-2010 Gmina Głuchołazy wspólnie ze Spółką „Wodociągi” będzie realizowała inwestycje pn. „Rozwój i modernizacja gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Głuchołazy”. Inwestycja będzie realizowana w ramach Funduszu Spójności. Planowany koszt inwestycji będzie wynosił 119.483.000 zł, z czego Gmina Głuchołazy pokryje 15.923.000 zł. Na realizację tego zadania Gmina planuje zaciągnięcie kredytu (wyemitowanie obligacji) w kwocie 11.976.000 zł, który będzie spłacany w latach 2011-2019. Symulacja spłaty tego kredytu została zamieszczona w załączniku nr 1 do niniejszej Prognozy.

IV. Gmina Głuchołazy nie udzielała poręczeń oraz gwarancji innym podmiotom.

V. W załączniku nr 1 do niniejszej prognozy długu zostały przedstawione:

- harmonogram spłaty kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji, które zostały zaciągnięte (wyemitowane) do końca 2006 roku,
- informację o planach kredytowych (emisji obligacji) na najbliższe lata oraz spłaty tych kredytów,
- podstawowe informacje o dochodach, wydatkach, przychodach i rozchodach budżetowych w latach spłaty zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów,
- wskaźniki zadłużenia określone w ustawie o finansach publicznych.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
mgr Anatol Bukala

Prognoza długu publicznego Gminy Głucholazy na lat 2006 - 2019

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Łączna kwota długu na koniec każdego roku budżetowego.					
		31.12.2006r.	31.12.2007r.	31.12.2008r.	31.12.2009r.	31.12.2010r.	31.12.2011r.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gosp. Wodnej - (kolektor ściekowy) - kwota zaciągniętej pożyczki 7.500.000 zł	3 750 000	3 000 000	możliwość ubiegania się o umorzenie - 40% pożyczki (3.000.000 zł)	0	0	0
2	Bank Gospodarstwa Krajowego o/ Wrocław (kredyt powodziowy) - kwota zaciągniętego kredytu 2.323.101 zł	580 772	290 384	w 2008r. - spłata 58.074 zł oraz ustawowe umorzenie kwoty 232.310 zł	0	0	0
3	Bank Ochrony Środowiska S.A. o/Warszawa (obligacje komunalne) - kwota wyemitowanych obligacji 5.500.000 zł	5 500 000	5 500 000	4 500 000	3 100 000	1 600 000	0
4	Kredyty zaciągnięte w 2006 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota zaciągniętego kredytu 1.242.470 zł	1 242 470	354 219	0	0	0	0
5	Planowany kredyt do zaciągnięcia w 2007 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota kredytu 2.164.061 zł	0	2 164 061	1 414 061	664 061	0	0
6	Planowany kredyt na pokrycie udziału Gminy Głucholazy w Funduszu Spójności (dofinansowanie Spółki Wodociągł) - kwota kredytu 11.976.000 zł	0	0	0	5 922 000	11 976 000	11 576 000
RAZEM (1+2+3+4+5+6)		11 073 242	11 308 664	5 914 061	9 686 061	13 576 000	11 576 000

1	Dochody budżetowe	44 013 409	48 564 746	48 564 746	48 564 746	48 564 746	48 564 746
2	Wydatki budżetowe, w tym:	44 821 868	48 800 168	46 402 453	52 336 746	52 354 685	46 564 746
-	odsetki od zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz obligacji komunalnych	440 500	447 000	417 203	356 664	521 375	738 389
3	Przychody budżetowe, w tym:	2 675 908	2 286 693	0	5 922 000	6 054 000	
-	kredyty, pożyczki, obligacje	2 128 717	2 164 061	0	5 922 000	6 054 000	
4	Rozchody budżetowe	1 867 449	2 051 271	2 162 293	2 150 000	2 264 061	2 000 000
-	spłaty kredytów, pożyczek, obligacji	1 622 186	1 928 639	2 162 293	2 150 000	2 264 061	2 000 000

Współczynniki zadłużenia określone w ustawie o finansach publicznych (w %)

1	Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.1)	25,2	23,3	12,2	19,9	28,0	23,8
2	Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.3)	24,8	23,3	12,2	7,8	3,3	0,0
3	Łączna kwota spłaty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art.170 ust. 1)	4,7	4,9	5,3	5,2	5,7	5,6
4	Łączna kwota spłaty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art. 170 ust. 3)	4,7	4,9	5,3	5,1	5,1	4,3

W 2006 roku przyjęto plan dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów budżetowych według stanu na dzień 30.09.2006r.

Rodzaj zobowiązania	31.12.2012r.	31.12.2013r.	31.12.2014r.	31.12.2015r.	31.12.2016r.	31.12.2017r.
	9	10	11	12	13	14
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gosp. Wodnej - (kolektor ściekowy) - kwota zaciągniętej pożyczki 7.500.000 zł	0	0	0	0	0	0
Bank Gospodarstwa Krajowego o/ Wrocław (kredyt powodziowy) - kwota zaciągniętego kredytu 2.323.101 zł	0	0	0	0	0	0
Bank Ochrony Środowiska S.A. o/Warszawa (obligacje komunalne) - kwota wyemitowanych obligacji 5.500.000 zł	0	0	0	0	0	0
Kredyty zaciągnięte w 2006 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota zaciągniętego kredytu 1.242.470 zł	0	0	0	0	0	0
Planowany kredyt do zaciągnięcia w 2007 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota kredytu 2.164.061 zł	0	0	0	0	0	0
Planowany kredyt na pokrycie udziału Gminy Głucholazy w Funduszu Spójności (dofinansowanie Spółki Wodociąg) - kwota kredytu 11.976.000 zł	10 129 000	8 682 000	7 235 000	5 788 000	4 341 000	2 894 000
RAZEM (1+2+3+4+5+6)	10 129 000	8 682 000	7 235 000	5 788 000	4 341 000	2 894 000

Dochody budżetowe	48 564 746	48 564 746	48 564 746	48 564 746	48 564 746	48 564 746
Wydatki budżetowe, w tym:	47 117 746	47 117 746	47 117 746	47 117 746	47 117 746	47 117 746
odsetki od zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz obligacji komunalnych	600 031	520 446	440 861	361 276	281 691	202 106
Przychody budżetowe, w tym:						
kredyty, pożyczki, obligacje						
Rozchody budżetowe	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000
spląty kredytów, pożyczek, obligacji	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000	1 447 000

Współczynniki zadłużenia określone w ust

Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.1)	20,9	17,9	14,9	11,9	8,9	6,0
Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.3)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Łączna kwota spląty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art.170 ust. 1)	4,2	4,1	3,9	3,7	3,6	3,4
Łączna kwota spląty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art. 170 ust. 3)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

W 2006 roku przyjęto plan dochodó

Rodzaj zobowiązania		
	31.12.2018r.	31.12.2019r.
2	15	16
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gosp. Wodnej - (kolektor ściekowy) - kwota zaciągniętej pożyczki 7.500.000 zł	0	0
Bank Gospodarstwa Krajowego o/ Wrocław (kredyt powodziowy) - kwota zaciągniętego kredytu 2.323.101 zł	0	0
Bank Ochrony Środowiska S.A. o/Warszawa (obligacje komunalne) - kwota wyemitowanych obligacji 5.500.000 zł	0	0
Kredyty zaciągnięte w 2006 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota zaciągniętego kredytu 1.242.470 zł	0	0
Planowany kredyt do zaciągnięcia w 2007 roku - łącznie na wszystkie zadania - kwota kredytu 2.164.061 zł	0	0
Planowany kredyt na pokrycie udziału Gminy Głuchołazy w Funduszu Spójności (dofinansowanie Spółki Wodociągi) - kwota kredytu 11.976.000 zł	1 447 000	0
RAZEM (1+2+3+4+5+6)	1 447 000	0

Dochody budżetowe	48 564 746	48 564 746
Wydatki budżetowe, w tym:	47 117 746	47 117 746
odsetki od zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz obligacji komunalnych	112 521	42 936
Przychody budżetowe, w tym:		
kredyty, pożyczki, obligacje		
Rozchody budżetowe	1 447 000	1 447 000
płatności kredytów, pożyczek, obligacji	1 447 000	1 447 000

Współczynniki zadłużenia określone w ust		
Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.1)	3,0	0,0
Łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów ogółem (art.169 ust.3)	0,0	0,0
Łączna kwota spłaty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art.170 ust. 1)	3,2	3,1
Łączna kwota spłaty rat kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z należnymi odsetkami w danym roku nie może przekroczyć 15% planowanych dochodów (art. 170 ust. 3)	0,0	0,0

W 2006 roku przyjęto plan dochodów

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ
mgr Anatol Bukała