

UCHWAŁA Nr IV/01/2011
z dnia 24 lutego 2011 r.
Rady Gminy w Wielkich Oczach

w sprawie: **uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wielkie Oczy**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z późn. zm.), art. 230 ust. 6 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241)

Rada Gminy w Wielkich Oczach
uchwała co następuje:

§ 1

Uchwala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Wielkie Oczy wraz z prognozą kwoty długu na lata 2011 – 2019 (składającą się z tabel i objaśnień przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Wielkie Oczy), w brzmieniu stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Określa się przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust 4 ustawy o finansach publicznych, jak w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy Wielkie Oczy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa art. 226 ust. 4 pkt 1 ustawy o finansach publicznych określonych w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały, ogółem do kwoty 5.240,00 zł w tym:

- 1) w 2012 r. do kwoty 5.240,00 zł

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą od dnia 1 stycznia 2011 r.

Przewodniczący
Rady Gminy
Antoni Mach
mgr Antoni Mach

**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ NA LATA 2011-2019 GMINY WIELKIE OCZY**

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Wielkie Oczy obejmuje okres roku budżetowego 2011 i osiem kolejnych lat. Jest to okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania (kredyt długoterminowy złotówkowy).

Wartości przyjęte dla spłaty długu wynikają z dwóch zaciągniętych przez gminę kredytów długoterminowych oraz planowanego kredytu w 2011 roku jako źródło pokrycia deficytu w budżecie i spłatę wcześniej zaciągniętych rat kredytów i pożyczek.

W 2009 roku pobrano długoterminowy kredyt złotówkowy (6letni) w wysokości **1.200.000,00 zł** zgodnie z Uchwałą Rady Gminy Nr XX/19/09 z dnia 27 sierpnia 2009 r. na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 740.000,00 zł i spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 460.000,00 zł. Kredyt został udzielony na okres od **15.09.2009 do 30.12.2015** zgodnie z Umową Nr 1/2009 z dnia 15.09.2009 z Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Lubaczowie O/Wielkie Oczy. Spłata udzielonego kredytu następuje w 24 równych ratach kwartalnych w wysokości 50.000,00 zł. W 2010 roku zostały spłacone 4 raty tego kredytu co daje 200.000,00 zł. W kolejnych latach (2011-2015) planuje się spłatę pozostałej części kredytu, po 200.000,00 zł rocznie co daje łącznie 1.000.000,00 zł.

Kolejny kredyt długoterminowy złotówkowy (6-letni) pobrano w wysokości **1.200.000,00 zł** zgodnie z Uchwałą Rady Gminy Nr XXV/15/10 z 27 maja 2010 roku na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 840.000,00 zł i spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek 360.000,00 zł. Kredyt został udzielony na okres od **15.10.2010 do 31.12.2016** zgodnie z Umową nr 1/2010 z dnia 15.10.2010 z Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Lubaczowie Oddział Wielkie Oczy. Spłata udzielonego kredytu nastąpi w 24 ratach kwartalnych w wysokości 50.000,00 zł począwszy od 2011 roku. W latach 2011-2016 planuje się spłatę kredytu po 200.000,00 zł rocznie co daje łącznie 1.200.000,00 zł.

W związku z zaplanowanym deficytem budżetu gminy na 2011 i spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek planuje się zaciągnąć kolejny trzeci kredyt długoterminowy (8-letni) na kwotę **1.000.000,00 zł**. Planowana rata kredytu wynosić będzie 31.250,00 zł spłacanych kwartalnie począwszy od 2012 roku. W latach **2012-2019** (8 lat) planuje się spłatę kredytu po 125.000,00 rocznie co łącznie daje 1.000.000,00zł.

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

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z budżetu, wartości te są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy Wielkie Oczy.
- dla lat 2012-2019 zgodnie z informacjami otrzymanymi z Ministerstwa Finansów przy tworzeniu wieloletniej prognozy finansowej oparto się na publikowanych założeniach makroekonomicznych, które posłużyły do skonstruowania wieloletniego planu finansowego państwa na lata następne (wskaźniki inflacji i wzrostu gospodarczego). Prognoza była tworzona również w oparciu o posiadaną wiedzę merytoryczną i znajomość realiów ekonomicznych gminy oraz zebranych danych historycznych. Podstawą do wieloletniego prognozowania stanowią zweryfikowane dane budżetowe, będące wynikiem analizy danych dotyczących wykonania budżetu za ostatnie 3 lata.

Dochody:

Prognozy dochodów dokonano w podziale na dochody majątkowe i bieżące.

W **dochodach bieżących** prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilnoprawnych, opłaty: skarbową, targową, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu)
- udziały w podatkach stanowiących dochód państwa, (udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych CIT)
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając: oświatowa, wyrównawcza, równoważąca)
- dotacje (w podziale na zadania zlecone i na zadania własne)
- pozostałe dochody bieżące (dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne)

Dla dochodów bieżących przyjmuje się średni wzrost w wysokości 2,8%.

Dla prognozowanych **dochodów majątkowych** przyjęto średni wzrost w wysokości 2,8% , w tym dochody ze sprzedaży majątku (sprzedaż mienia) – 2,0% (wielkości te na kolejne lata przyjęto na podstawie danych uzyskanych z referatu gospodarki mieniem gminnym)

Wydatki:

Prognozy wydatków dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

Wśród **wydatków bieżących** wyodrębniono dodatkowo wydatki z tytułu wynagrodzeń i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego – założono 2,5% wzrostu wydatków z tego tytułu w kolejnych latach prognozy, dla pozostałych wydatków bieżących założono 2,8% począwszy od 2012 r.

Wydatki bieżące związane z **obsługą długu** (odsetki od kredytów) zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty kredytów już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie , z uwzględnieniem zmian stawki WIBOR oraz stałego oprocentowania kredytów.

Gmina nie udzielała dotychczas gwarancji i poręczeń, dlatego też nie uwzględnia się wydatków z tych tytułów.

Wydatki majątkowe na przedsięwzięcia przewidziane do realizacji zaplanowano z załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Nie wykazano przedsięwzięć obejmującej umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy. Z przeprowadzonej analizy posiadanych umów, stwierdzono, że nie spełniają one wymogów zapisów art. 226 ust. 4 ufp.

Przychody:

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto w 2011 roku planowany kredyt w kwocie 1.000.000,00 zł ze spłatą w latach 2012-2019. Planowane w 2011 roku wydatki w wysokości 9.732.284,66 zł przewyższają planowane dochody w wysokości 10.332.284,66 zł o kwotę 600.000,00 zł stanowiącą deficyt budżetu oraz spłata wcześniej zaciągniętych rat kredytów i pożyczek w wysokości 400.000,00 zł, łącznie daje to 1.000.000,00 zł

Poza w/w kredytem na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych nowych przychodów w okresie objętym prognozą.

Rozchody:

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto kwoty związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2019.

Relacja z art. 243 Ustawy o finansach publicznych:

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie artykułu 243 następuje tylko i wyłącznie w latach 2011-2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Zgodnie z zamysłem okres ten jest przeznaczony na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych wymogów dotyczących zadłużenia i przedstawia się następująco:

- w 2014 roku – 5,80% przy maksymalnym wskaźniku 6,46%
- w 2015 roku – 5,33% przy maksymalnym wskaźniku 7,16%
- w 2016 roku – 3,13% przy maksymalnym wskaźniku 7,51%
- w 2017 roku – 1,19% przy maksymalnym wskaźniku 7,82%
- w 2018 roku – 1,13% przy maksymalnym wskaźniku 8,05%
- w 2019 roku – 1,07% przy maksymalnym wskaźniku 8,19%

Zgodnie z postanowieniami art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) w latach **2011 – 2013** są przestrzegane zasady, wynikające z **art.. 169 i 170 Ustawy** z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.)

Stan zadłużenia Gminy Wielkie Oczy nie przekracza limitu długu określonego w art. 170 Ustawy z dnia 30.06.2005 r. o finansach publicznych tj. 60% planowanych dochodów budżetu. Przedstawia się następująco w latach: 2011 – 28,77% , 2012 – 22,74%, 2013 – 17,02% ponad to w latach: 2014 – 11,59% , 2015 -6,44%, 2016 – 3,36%, 2017 – 2,18% , 2018 – 1,06% 2019 – 0,00)

Natomiast kwota spłaty długu wraz z odsetkami nie przekracza spłaty zadłużenia określonego w art. 169 w/w Ustawy. tj. 15% prognozowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach jego spłaty. Przedstawia się następująco: 2011 – 5,61%, 2012 – 6,80%, 2013 – 6,27%, ponad to w latach: 2014 – 5,80%, 2015 – 5,33%, 2016 – 3,13%, 2017 – 1,19%, 2018 – 1,13%, 2019 – 1,07%.

Przewodniczący
Rady Gminy
mgr Antoni Mach

	Wyszczególnienie	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp[12]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Relacja planowanej łącznej kwoty splat zobowiązań do dochodów	5,61	6,80	6,27	5,80	5,33	3,13	1,19	1,13	1,07
a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp[14]	2,00	1,87	3,49	6,46	7,16	7,51	7,82	8,05	8,19
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp [15]	Niezgodny z art. 243	Niezgodny z art. 243	Niezgodny z art. 243	Zgodny z art. 243 ufp	Zgodny z art. 243 ufp	Zgodny z art. 243 ufp	Zgodny z art. 243 ufp	Zgodny z art. 243 ufp	Zgodny z art. 243 ufp
17	Splata zadłużenia/dochody ogółem (7-13a +2c -2d):1) -max 15% z art. 169 sufp[16]	5,61%	6,80%	6,27%	5,80%	5,33%	3,13%	1,19%	1,13%	1,07%
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13 -13a):1) - max 60% z art. 170 sufp[17]	28,77%	22,74%	17,02%	11,59%	6,44%	3,36%	2,18%	1,06%	0,00%
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	9 004 556,00	9 115 452,00	9 331 345,00	9 557 263,00	9 788 402,00	10 031 965,00	10 299 160,00	10 584 200,00	10 876 306,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	10 332 284,66	9 479 788,00	9 759 922,00	10 047 900,00	10 343 941,00	10 848 271,00	11 361 123,00	11 682 734,00	12 013 351,00
21	Wynik budżetu (1 - 20)	-600 000,00	525 000,00	525 000,00	525 000,00	525 000,00	325 000,00	125 000,00	125 000,00	125 000,00
22	Przychody budżetu	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Rozchody budżetu (7a+8)	400 000,00	525 000,00	525 000,00	525 000,00	525 000,00	325 000,00	125 000,00	125 000,00	125 000,00

Przewodniczący
Rady Gminy
mgr Antoni Mach

RADA GMINY

w Wielkich Oczach

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr IV/01/2011
Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 24 lutego 2011r.

Lp	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzia lna lub koordynując a	okres realizacji (w wierszu program/umo od do		łącznie nakłady finansowe	limity wydatków w poszczególnych latach (wszystkie lata)				Limit zobowiązań
			2011	2012		2013	2014			
	Przedsięwzięcia ogółem				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	I. Programy, projekty lub zadania (razem)				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	A) Programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe				107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	PSeAP - Podkarpacki System e-Administracji Publicznej , Cel:skuteczny dostęp obywateli do informacji sektora publicznego przy wykorzystaniu systemów teleinformatycznych	Urząd Gminy Wielkie Oczy	2010	2012	107 243	102 003	5 240	0	0	107 243
	II. Umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok; [2]				0	0	0	0	0	0
	- wydatki bieżące				0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe				0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Przewodniczący
Rady Gminy
mgr Antoni Mach