

UCHWAŁA Nr VIII / 34 / 2011
z dnia 15 lipca 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
uchwala 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 518.264,00 zł w tym:

- 1) w 2012 r. do kwoty 372.765,00 zł
- 2) w 2013 r. do kwoty 145.499,00 zł

§ 4

Traci moc Uchwała Nr VII/26/2011 z dnia 27 czerwca 2011 r. w sprawie: uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Wielkie Oczy

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Gminy
Jan 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).

Wieloletnia prognoza finansowa obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych w kolejnych okresach. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach. Należy jednak pamiętać, że żadna prognoza nie stanowi wiernego obrazu przyszłości. Może być jedynie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem, przygotowanym przy wykorzystaniu całej wiedzy, jaka jest dostępna w momencie sporządzania prognozy.

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 2011 roku została spłacona 1 rata kredytu w wysokości 50.000,00 zł (do dnia 27.06.2011)

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 2011 roku zostały spłacone dwie raty tego kredytu, czyli łącznie 100.000,00 zł (do dnia 27.06.2011).

Przychody budżetu Gminy Wielkie Oczy 2011 r. w Uchwale Budżetowej Nr IV/02/2011 Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 24 lutego 2011 r. określono na kwotę 1.000.000,00 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 600.000,00 zł i spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 400.000,00 zł. W wyniku wprowadzenia do budżetu Gminy wolnych środków Uchwałą Nr VII/25/2011 Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 27 czerwca 2011 r. (§ 950) jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 350.000,00 zł, wysokość zaciąganego kredytu pomniejszono do kwoty 650.000,00 zł.

W związku z powyższym na pokrycie deficytu Gminy na 2011 i spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek planuje się zaciągnąć kolejny trzeci kredyt długoterminowy (8-letni) na kwotę **650.000,00 zł**. Roczna spłata kredytu wynosić będzie **81.250,00 zł** spłacanych od **2012 do 2019** roku.

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: skarbowe, targowe, 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, jest to projekt pn. PSeAP – Podkarpacki System e-Administracji Publicznej realizowany ze środków finansowych pochodzących z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2007-2013.

Przychody:

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujmuje się w 2011 roku planowany kredyt (§ 952) w kwocie 650.000,00 zł ze spłatą w latach 2012-2019 na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 250.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych rat kredytów i pożyczek w wysokości 400.000,00 zł. Wprowadza się przychody jako wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 350.000,00 zł zaangażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego.

Poza w/w kredytem i wolnymi środkami 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 – 5,31% przy maksymalnym wskaźniku 6,21%
- w 2015 roku – 4,89% przy maksymalnym wskaźniku 7,27%
- w 2016 roku – 2,71% przy maksymalnym wskaźniku 7,57%
- w 2017 roku – 0,79% przy maksymalnym wskaźniku 7,86%
- w 2018 roku – 0,75% przy maksymalnym wskaźniku 8,08%
- w 2019 roku – 0,70% przy maksymalnym wskaźniku 8,21%

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 – 23,59% , 2012 – 19,68%, 2013 – 14,46% ponad to w latach: 2014 – 9,52 % , 2015 -4,83%, 2016 – 2,18%, 2017 – 1,41 % , 2018 – 0,69% 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 – 5,25%, 2012 – 6,21%, 2013 – 5,75%, ponad to w latach: 2014 – 5,31%, 2015 – 4,89%, 2016 – 2,71%, 2017 – 0,79%, 2018 – 0,75%, 2019 – 0,70%.

**Przewodniczący
Rady Gminy
mgr Antoni Mach**

RADA GMINY w Wielkich Oczach

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr VIII / 34 / 2011
Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 15 lipca 2011 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018	Rok 2019
1	Dochody ogółem[1], w tym:	10 388 397,84	10 004 788,00	10 284 922,00	10 572 900,00	10 868 941,00	11 173 271,00	11 486 123,00	11 807 734,00	12 138 351,00
a	dochody bieżące	10 123 018,49	9 734 354,00	10 006 916,00	10 287 110,00	10 575 149,00	10 871 253,00	11 175 648,00	11 488 566,00	11 810 246,00
b	dochody majątkowe, w tym:	265 379,35	270 434,00	278 006,00	285 790,00	293 792,00	302 018,00	310 475,00	319 168,00	328 105,00
c	ze sprzedaży majątku	60 000,00	61 200,00	62 424,00	63 673,00	64 946,00	66 245,00	67 570,00	68 921,00	70 299,00
2	Wydatki bieżące[2] (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	9 579 361,96	8 960 452,00	9 211 345,00	9 469 263,00	9 734 402,00	10 006 965,00	10 287 160,00	10 575 200,00	10 871 306,00
a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane[3]	4 705 747,93	4 821 725,00	4 942 268,00	5 065 825,00	5 192 471,00	5 322 283,00	5 455 341,00	5 591 725,00	5 731 518,00
b	związane z funkcjonowaniem organów JST[4]	1 739 290,00	1 785 847,00	1 830 493,00	1 876 255,00	1 923 161,00	1 971 240,00	2 020 521,00	2 071 034,00	2 122 810,00
c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp[5]	809 035,88	1 044 336,00	1 073 577,00	1 103 637,00	1 134 539,00	1 166 306,00	1 198 963,00	1 232 534,00	1 267 045,00
3	Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu) (1-2)	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym	350 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, zaangażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu[6]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	1 159 035,88	1 044 336,00	1 073 577,00	1 103 637,00	1 134 539,00	1 166 306,00	1 198 963,00	1 232 534,00	1 267 045,00
7	Spłata i obsługa długu, z tego:	545 600,00	621 250,00	591 250,00	561 250,00	531 250,00	303 250,00	91 250,00	88 250,00	85 250,00
a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu obligacji	400 000,00	481 250,00	481 250,00	481 250,00	481 250,00	281 250,00	81 250,00	81 250,00	81 250,00
b	wydatki bieżące na obsługę długu	145 600,00	140 000,00	110 000,00	80 000,00	50 000,00	22 000,00	10 000,00	7 000,00	4 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe (6-7-8)	613 435,88	423 086,00	482 327,00	542 387,00	603 289,00	863 056,00	1 107 713,00	1 144 284,00	1 181 795,00
10	Wydatki majątkowe[7], w tym:	1 263 435,88	423 086,00	482 327,00	542 387,00	603 289,00	863 056,00	1 107 713,00	1 144 284,00	1 181 795,00
a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	2 719,00	372 765,00	145 499,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)[8]	650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Wynik finansowy budżetu (9-10+11)[9]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwota długu[10], w tym:	2 450 000,00	1 968 750,00	1 487 500,00	1 006 250,00	525 000,00	243 750,00	162 500,00	81 250,00	0,00
a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 sufp[11]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez ist. 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	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań[13]	5,25	6,21	5,75	5,31	4,89	2,71	0,79	0,75	0,70
a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp[14]	2,00	1,54	3,22	6,21	7,27	7,57	7,86	8,08	8,21
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp [15]	Niezgodny z art. 243 ufp	Niezgodny z art. 243 ufp	Niezgodny 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	Zgodny z art. 243 ufp
17	Spłata zadłużenia/dochody ogółem (7-13a+2c-2d).1) -max 15% z art. 169 sufp[16]	5,25%	6,21%	5,75%	5,31%	4,89%	2,71%	0,79%	0,75%	0,70%
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13-13a).1) - max 60% z art. 170 sufp[17]	23,58%	19,68%	14,46%	9,52%	4,83%	2,18%	1,41%	0,69%	0,00%
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	9 724 961,96	9 100 452,00	9 321 345,00	9 549 263,00	9 784 402,00	10 028 965,00	10 297 160,00	10 582 200,00	10 875 306,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	10 988 397,84	9 523 538,00	9 803 672,00	10 091 650,00	10 387 691,00	10 892 021,00	11 404 873,00	11 726 484,00	12 057 101,00
21	Wynik budżetu (1 - 20)	-600 000,00	481 250,00	481 250,00	481 250,00	481 250,00	281 250,00	81 250,00	81 250,00	81 250,00
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	481 250,00	481 250,00	481 250,00	481 250,00	281 250,00	81 250,00	81 250,00	81 250,00

Przewodniczący
Rady Gminy
mgr Antoni Mach

**RADA GMINY
w Wielkich Oczach**

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr VIII / 34 / 2011
Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 15 lipca 2011 r.

Lp	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzia Ina lub koordynując a	okres realizacji (w wierszu program/umo od do	łącznie nakłady finansowe	limity wydatków w poszczególnych latach				Limit zobowiązań
					(wszystkie lata)				
					2011	2012	2013	2014	
	Przedsięwzięcia ogółem			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	- wydatki bieżące			0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	I. Programy, projekty lub zadania (razem)			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	- wydatki bieżące			0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	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)			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	- wydatki bieżące			0	0	0	0	0	0
	- wydatki majątkowe			520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	PSeAP - Podkarpacki System e-Administracji Publicznej , Cel-skuteczny dostęp obywateli do informacji sektora publicznego przy wykorzystaniu systemów teleinformatycznych	Urząd Gminy Wielkie Oczy	2010 2013	520 983	2 719	372 765	145 499	0	520 983
	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

RADA GMINY

Przewodniczący
Rady Gminy

mgr Antoni Mach