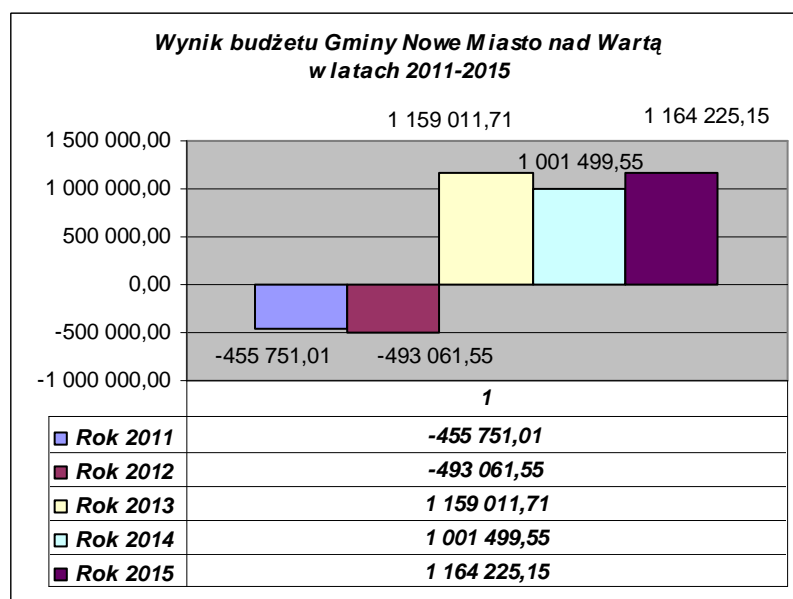


Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2012-2015

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2007-2010, budżet zaplanowany na 2011 rok., założenia makroekonomiczne przyjęte w WFPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy. W WPF na lata 2012-2015 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków o następujące wskaźniki: 2012 rok - 102,8%; 2013 rok- 102,5%; 2014 rok - 103,0%; 2015 rok - 102,0%.

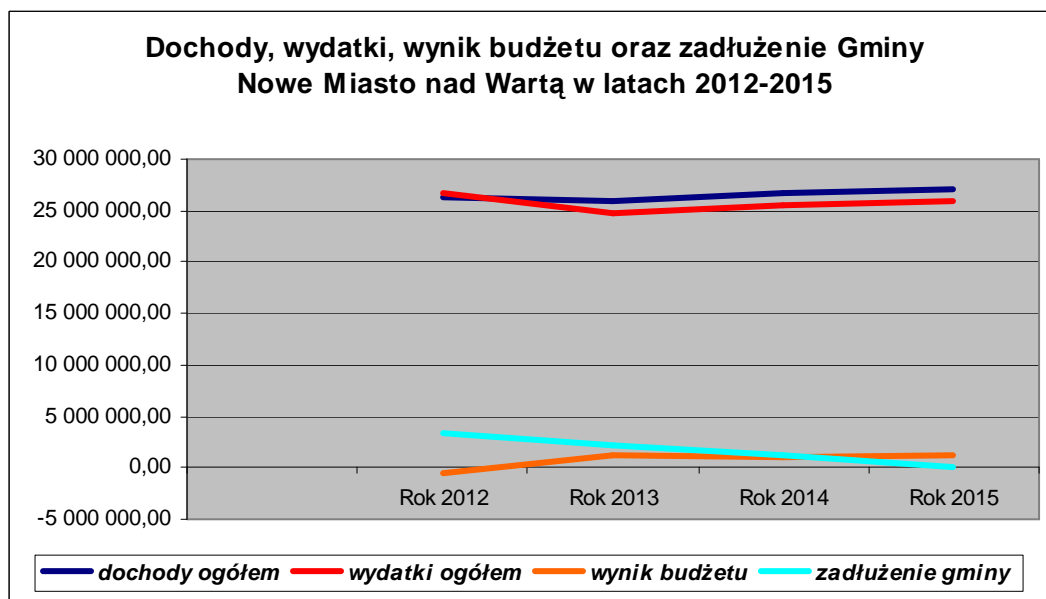
W latach 2009-2011 wynik budżetu Gminy był ujemny, co było związane ze zwiększeniem wydatków majątkowych oraz zaplanowaniem do realizacji wydatków związanych z zadaniami mogącymi być dofinansowane ze środków budżetu Unii Europejskiej. W związku ze złożeniem kilku wniosków o dofinansowanie ze środków UE wydatki gminy zostały zaplanowane w wyższej kwocie niż dochody budżetu, w związku z czym wynik budżetu był ujemny. Na koniec roku 2011 zadłużenie Gminy będzie wynosiło 2 885 959,40 zł. Na kwotę tę złoży się zadłużenie Gminy z tytułu:

- pożyczki długoterminowej zaciągniętej w 2008 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na budowę „Kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kolniczki” - kwota 320 000,00 zł,
- pożyczki na wyprzedzające finansowanie zaciągniętej w Banku Gospodarstwa Krajowego na projekty realizowane w ramach środków PROW na lata 2007-2013 – kwota 1 412 663,15 zł,
- kredytu długoterminowego jaki Gmina zamierza zaciągnąć na finansowanie zaplanowanych do realizacji inwestycji – kwota 1 099 011,71 zł,
- dług wynikający z podpisanej umowy na usługę oświetleniową ulic, placów i dróg Gminy Nowe Miasto nad Wartą – kwota 54 284,54 zł.



W 2012 roku Gmina zaplanowała wydatki ogółem w kwocie wyższej niż dochody ogółem w wysokości **493 061,55 zł**. Planowany niedobór będzie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.

Począwszy od roku 2013 do roku 2015 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej niż wydatki. Zaplanowana nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę kredytów i pożyczek. Zamieszczony poniżej wykres przedstawia jak w latach 2012-2015 będą się kształtowały się dochody, wydatki, wynik budżetu oraz zadłużenie gminy.

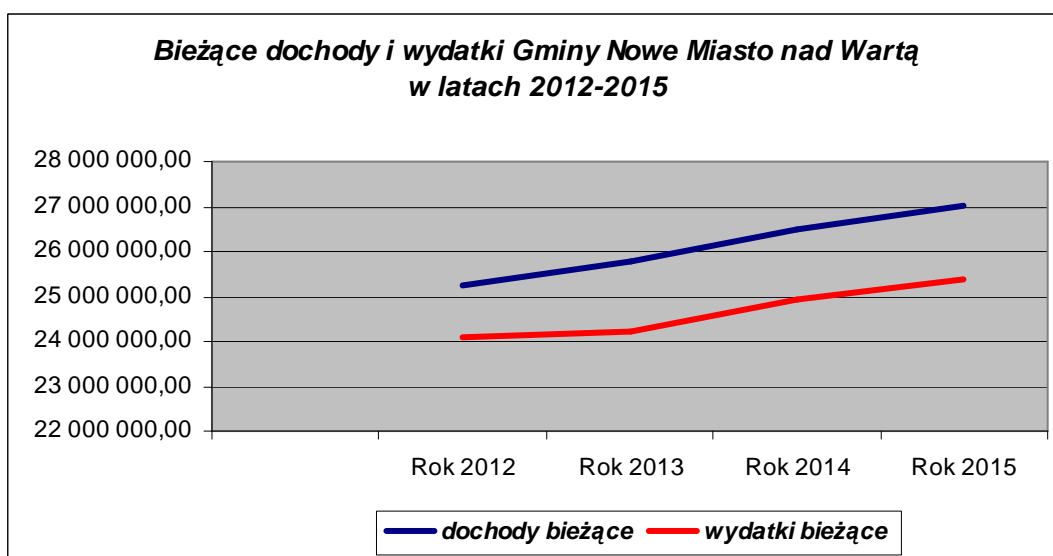


Wydatki bieżące są planowane w poszczególnych latach w wysokości zapewniającej prawidłowe funkcjonowanie budżetu. Chcąc spłacić zaciągnięte kredyty i pożyczki gmina planuje zmniejszać wydatki majątkowe budżetu poczynając od 2012 roku.

Wydatki majątkowe planuje się w następujących wysokościach:

- 2012 rok – 2 654 019,47 zł;
- 2013 rok - 568 122,08 zł;
- 2014 rok - 683 188,45 zł;
- 2015 rok - 618 529,85 zł.

Na przestrzeni lat 2012-2015 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi.

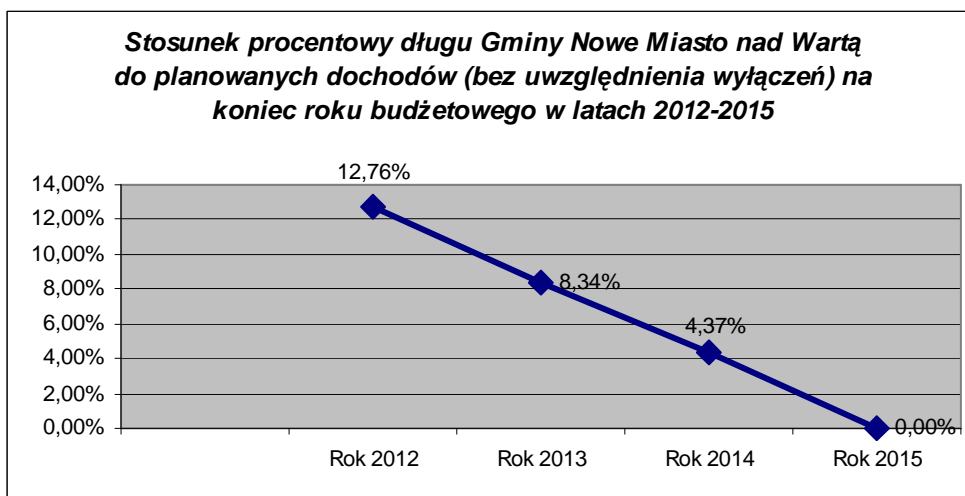


W latach 2012 – 2015 spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek nie przekraczają 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów gminy. W 2012 roku zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w kwocie 1 672 663,15 zł, w tym spłatę pożyczki w kwocie 1 412 663,15 zł na wyprzedzające finansowanie, jakie to gmina otrzyma za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego na zadanie realizowane w ramach programu PROW na lata 2007-2013. Jak wynika z zapisu art.169 ust. 3 pkt. 1 sufp ograniczeń określonych w zapisie art.169 ust.1 nie stosuje się do pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi ze źródeł zagranicznych, zatem po odliczeniu kwoty do której nie stosuje się ograniczeń tj. kwoty 1 412 663,15 zł, spłata zadłużenia do dochodów ogółem wyniesie 0,99%.

Spłatę zobowiązań Gminy w latach 2012 – 2015 można rozpatrywać pod względem spełnienia zapisu art.243 który to limituje możliwości zadłużania się Gminy.

Artykuły 243 i 244 ufp mają zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014. W przypadku Gminy Nowe Miasto nad Wartą wskaźnik spłaty z art.243 ufp jest spełniony od roku 2012.

Planowane zadłużenie Gminy w latach 2011-2014 nie przekroczy 60% dochodów ogółem, co przedstawia załączony poniżej wykres. Planuje się, że w roku 2015 zadłużenie zostanie całkowicie spłacone.



Do długu Gminy Nowe Miasto nad Wartą wynikającego z zaciągniętych pożyczek i kredytów został doliczony dług wynikający z podpisanej umowy na usługę oświetleniową ulic, placów i dróg Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Nakład finansowy wynikający z tej umowy wynosi 80 000,00 zł, natomiast limit wydatków wynosi w poszczególnych latach: 2011 rok kwota 25 715,46 zł, 2012 rok kwota 26 673,62 zł, 2013 rok kwota 27 610,92 zł.

W związku z powyższym na dług Gminy w poszczególnych latach składa się:

2011 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie kwota 1 412 663,15 zł,
	kredyt długoterminowy kwota 1 419 011,71 zł,
	umowa na usługę oświetleniową kwota 54 284,54 zł
	razem: kwota 2 885 959,40 zł

2012 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	1 401 499,55 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	1 923 236,86 zł,
	umowa na usługę oświetleniową	kwota	<u>27 610,92 zł</u>
	razem:	kwota	3 352 347,33 zł
2013 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	801 499,55 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	1 364 225,15zł,
	umowa na usługę oświetleniową	kwota	<u>0,00 zł</u>
	razem:	kwota	2 165 724,70 zł
2014 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	1 164 225,15 zł,
	umowa na usługę oświetleniową	kwota	<u>0,00 zł</u>
	razem:	kwota	1 164 225,15 zł