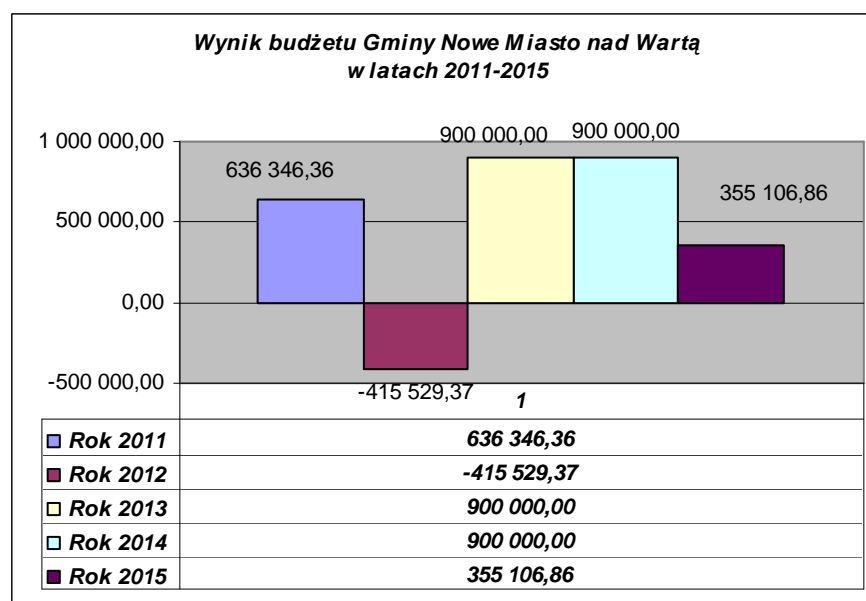


## **Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2011-2015**

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2007-2009, budżet zaplanowany na 2010 rok., założenia makroekonomiczne przyjęte w WPPF, 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 2011-2015 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków o następujące wskaźniki: 2011 rok - 102,3%; 2012 rok - 102,5%; 2013 rok - 102,5%; 2014 rok - 103,0%; 2015 rok - 102,0%.

W latach 2009-2010 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 2010 zadłużenie Gminy wyniosło 3 307 443,85 zł. Na kwotę tę złożyło się zadłużenie Gminy z tytułu:

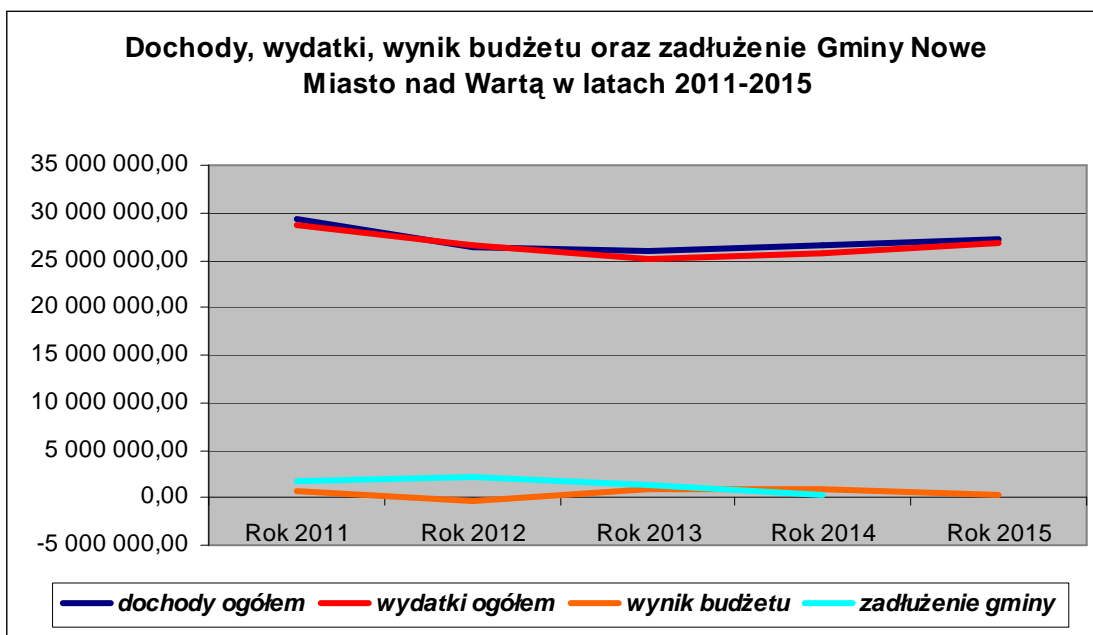
- pożyczki długoterminowej zaciągniętej w 2008 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na budowę „Kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kolniczki” - kwota 480 000,00 zł,
- pożyczki na wyprzedzające finansowanie zaciągniętej w Banku Gospodarstwa Krajowego na projekt pn. „Modernizacja urządzeń zaopatrywania i poboru wody w miejscowości Nowe Miasto nad Wartą oraz budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Komorze” – kwota 2 827 443,85 zł.



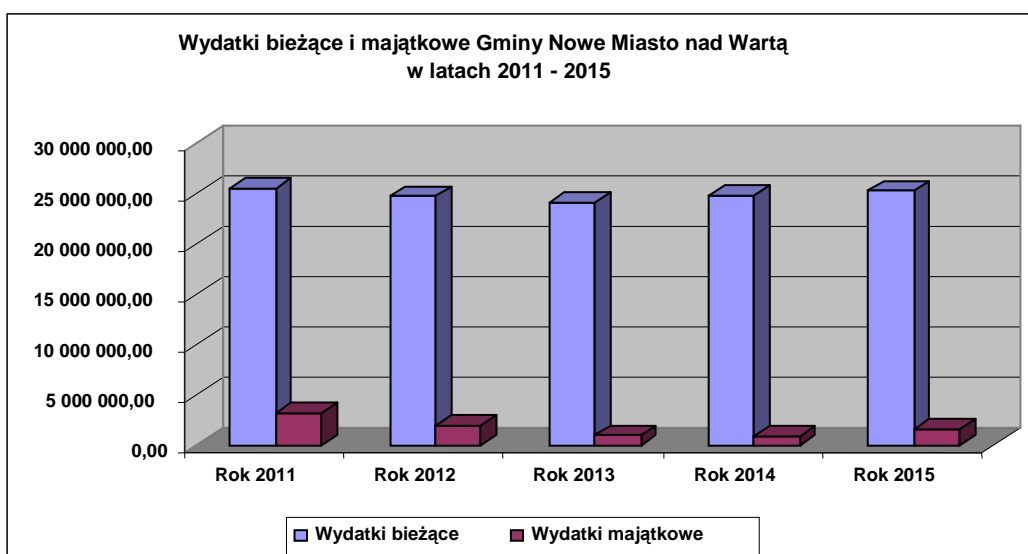
W 2011 roku Gmina zaplanowała wydatki ogółem w kwocie niższej niż dochody ogółem w wysokości **636 346,36 zł**. Nadwyżka budżetu została przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W 2012 roku zaplanowano wydatki ogółem w kwocie wyższej niż dochody ogółem. w kwocie **415 529,37 zł**. Deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.

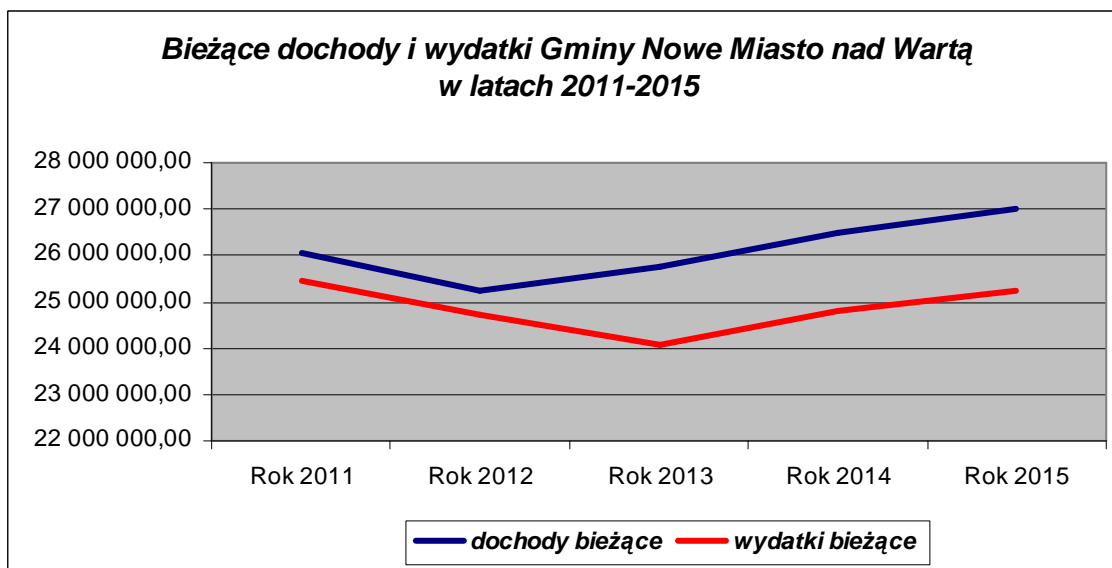
Począwszy od roku 2013 do roku 2015 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej niż wydatki. Zaplanowana nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę kredytów i pożyczek. Zamieszczony poniżej wykres przedstawia jak w latach 2011-2015 będą się kształtowały się dochody, wydatki, wynik budżetu oraz zadłużenie gminy.



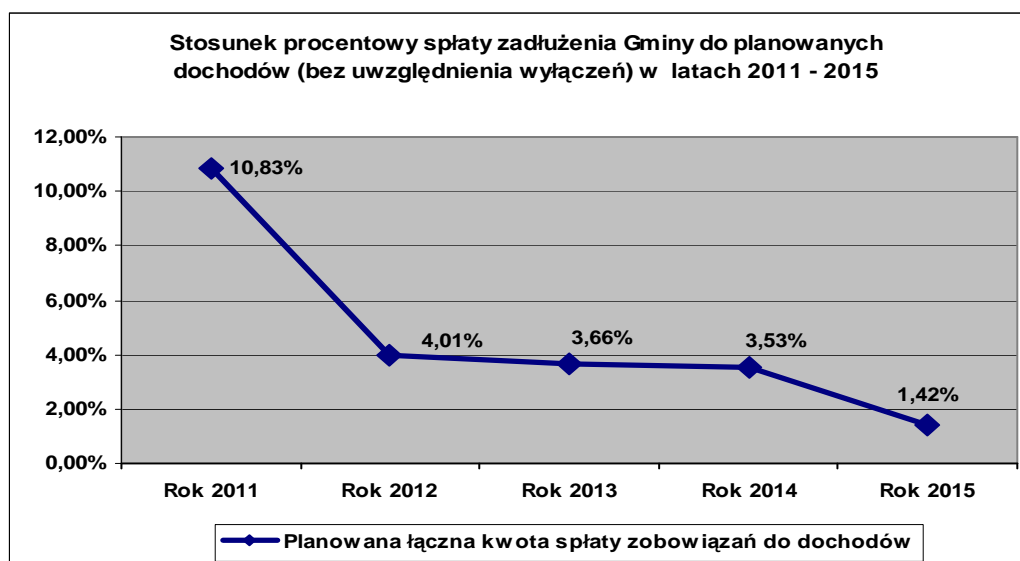
Wydatki bieżące są planowane w poszczególnych latach w wysokości zapewniającej prawidłowe funkcjonowanie budżetu. Chcąc spłacić zaciągnięte kredyty i pożyczki gmina planuje zmniejszać wydatki majątkowe budżetu poczynając od 2011 roku, co przedstawia poniższy schemat.



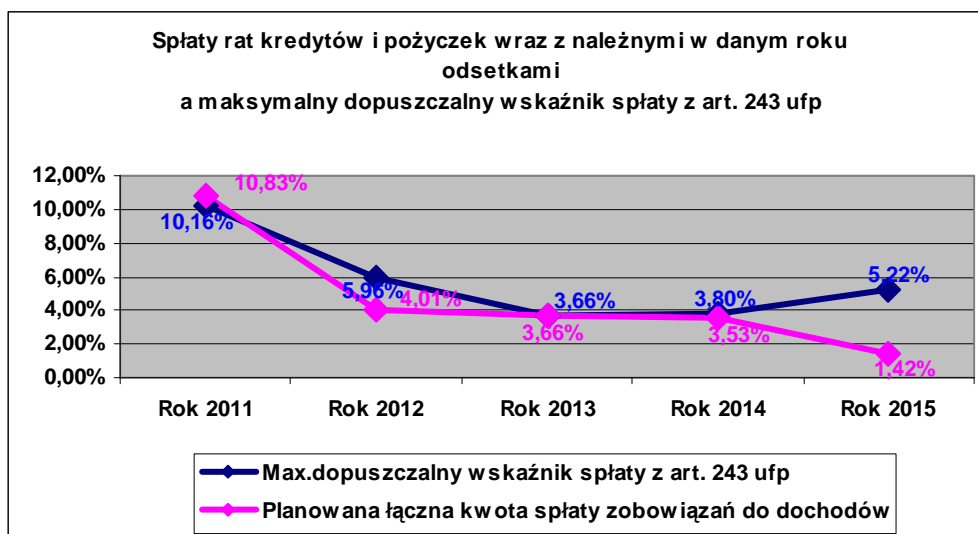
Na przestrzeni lat 2011-2015 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi.



W latach 2011 – 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 2011 roku zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w kwocie 3 174 464,00 zł, w tym spłatę pożyczki w kwocie 2 914 464,00 zł na wyprzedzające finansowanie, jakie to gmina otrzyma za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego na zadanie pn. „Modernizacja urządzeń zaopatrzenia i poboru wody w miejscowości Nowe Miasto nad Wartą oraz budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Komorze.” 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 2 914 464,00 zł, spłata zadłużenia do dochodów ogółem wyniesie 0,89%.

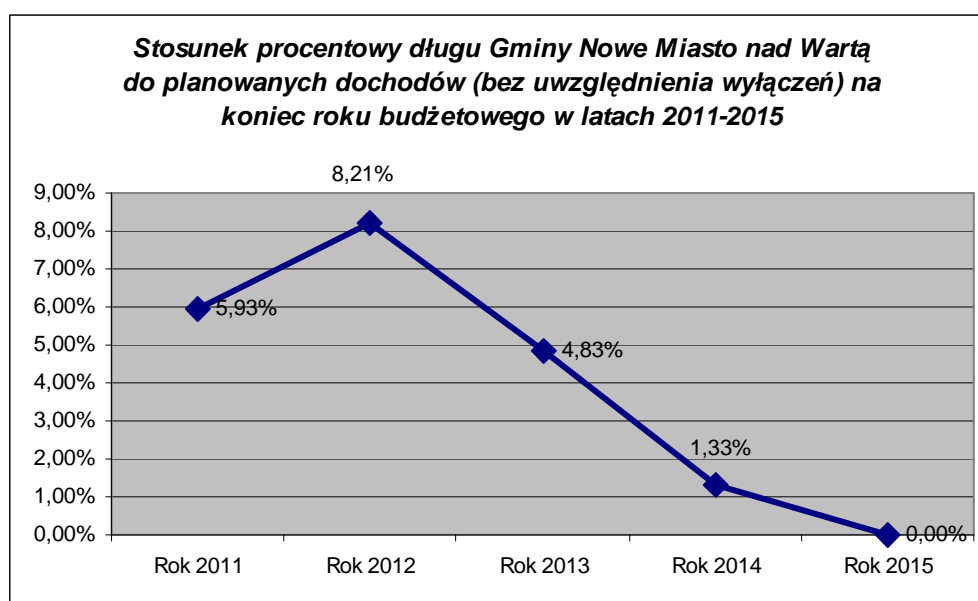


Splata zobowiązań Gminy w latach 2011 – 2015 można rozpatrzeć pod względem spełnienia zapisu art.243 który to limituje możliwości zadłużania się Gminy, co obrazuje poniżej zamieszczony wykres.



Artykuły 243 i 244 upf mają zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014. W przypadku Gminy Nowe Miasto nad Wartą wskaźnik splaty z art.243 upf 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.



W 2011 roku zostało spłacone zobowiązanie Gminy wobec ENEI za wykonaną usługę oświetleniową ulic, placów i dróg Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Nakład finansowy

wynikający z tej umowy wynosił 80 000,00 zł. W załączniku nr 3 „Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą wprowadzono zmianę polegającą na przesunięciu limitu wydatków na powyższe zadanie z lat 2012-2013 na rok 2011..

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

2011 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	811 910,15 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	607 667,34 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	320 000,00 zł
razem:		kwota	1 739 577,49 zł
2012 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	1 000 000,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	995 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	160 000,00 zł
razem:		kwota	2 155 106,86 zł
2013 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	500 000,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	755 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
razem:		kwota	1 255 106,86 zł
2014 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	355 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
razem:		kwota	355 106,86 zł