

***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 2009-2011, budżet zaplanowany na 2012 rok, założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF, 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 2009-2010 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. Wynik budżetu w 2011r. był dodatni. Na koniec roku 2011 zadłużenie Gminy wynosiło 2 829 529,10 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 2 509 529,10 zł.

W 2012 roku Gmina zaplanowała dochody ogółem w kwocie wyższej niż wydatki ogółem w wysokości **1 994 349,64 zł**. Planowana nadwyżka budżetowa została przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

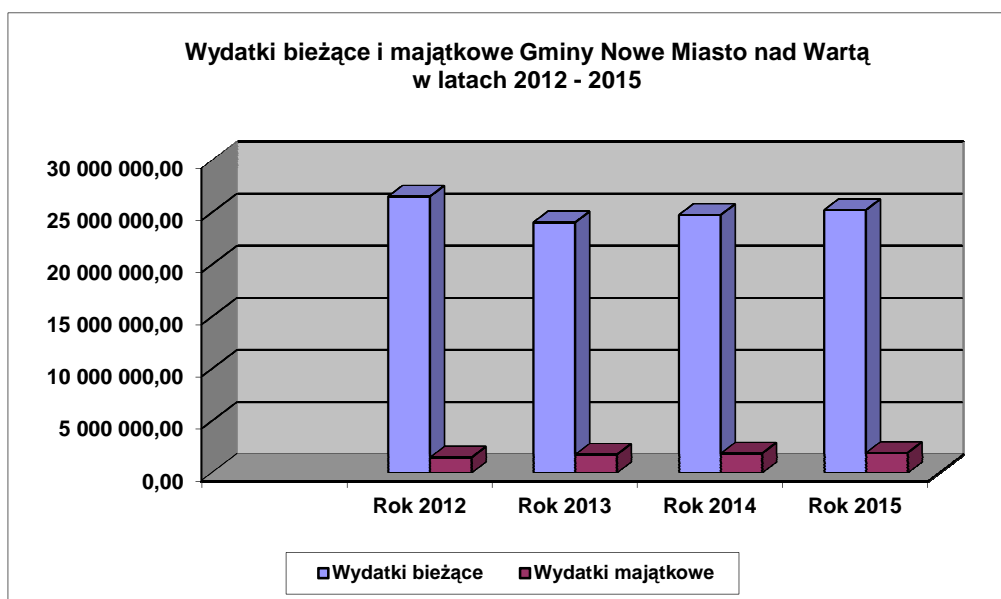
Począwszy od roku 2012 do roku 2013 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej niż wydatki. Zaplanowana nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę kredytów i pożyczek. W latach 2014-2015 zaplanowane dochody są równe zaplanowanym wydatkom.

Wydatki bieżące są planowane w poszczególnych latach w wysokości zapewniającej prawidłowe funkcjonowanie budżetu.

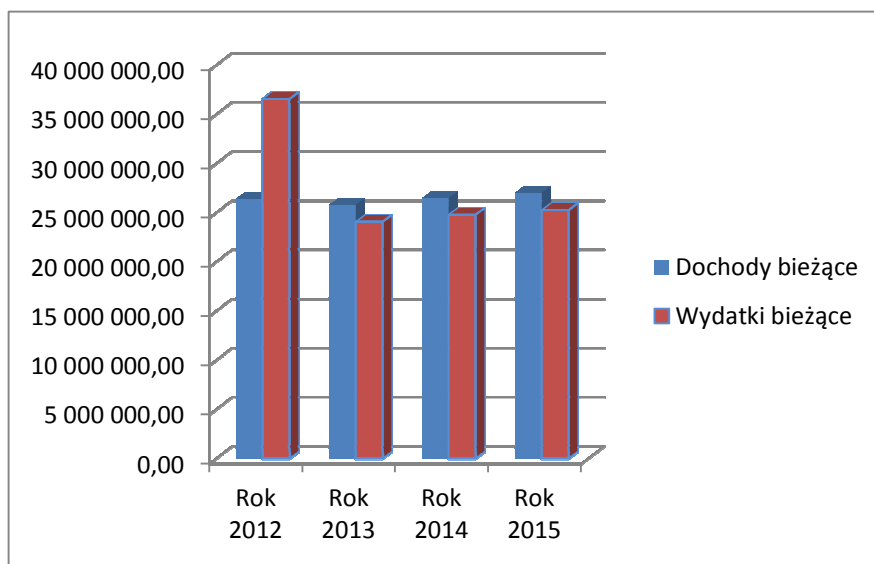
Wydatki majątkowe planuje się w następujących wysokościach:

- 2012 rok – 1 480 922,74 zł;
- 2013 rok - 1 755 133,79 zł;
- 2014 rok - 1 864 688,00 zł;
- 2015 rok - 1 922 755,00 zł.

Strukturę wydatków bieżących i majątkowych Gminy Nowe Miasto nad Wartą w latach 2012 – 2015 przedstawia poniższy wykres.



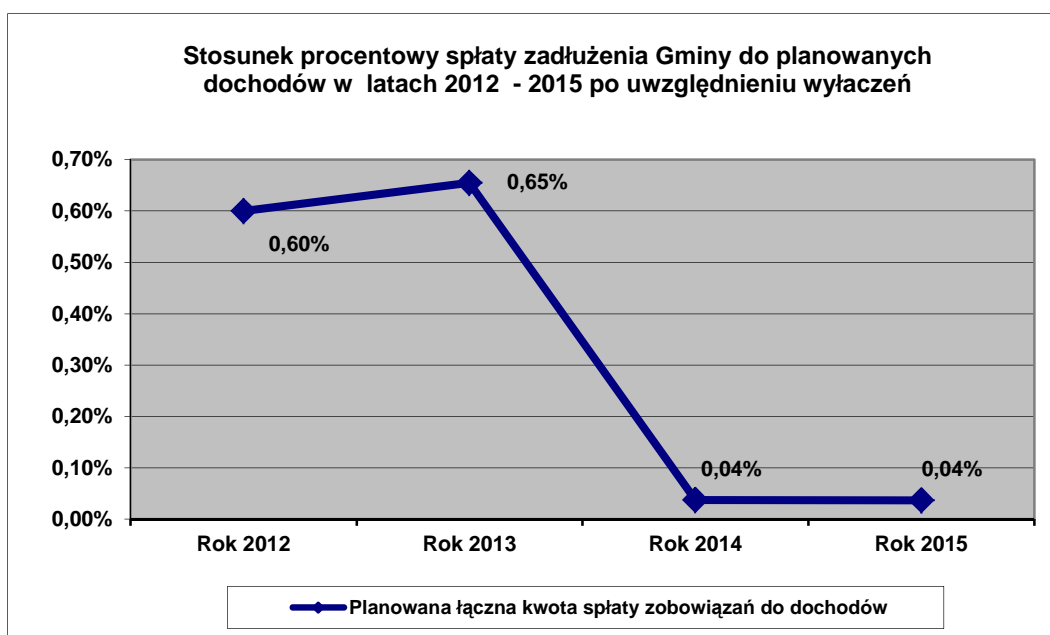
Na przestrzeni lat 2013-2015 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi, co przedstawia poniższy wykres. W roku 2012 wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących o kwotę 139 160,74 zł, gdyż Gmina posiada wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ufp.



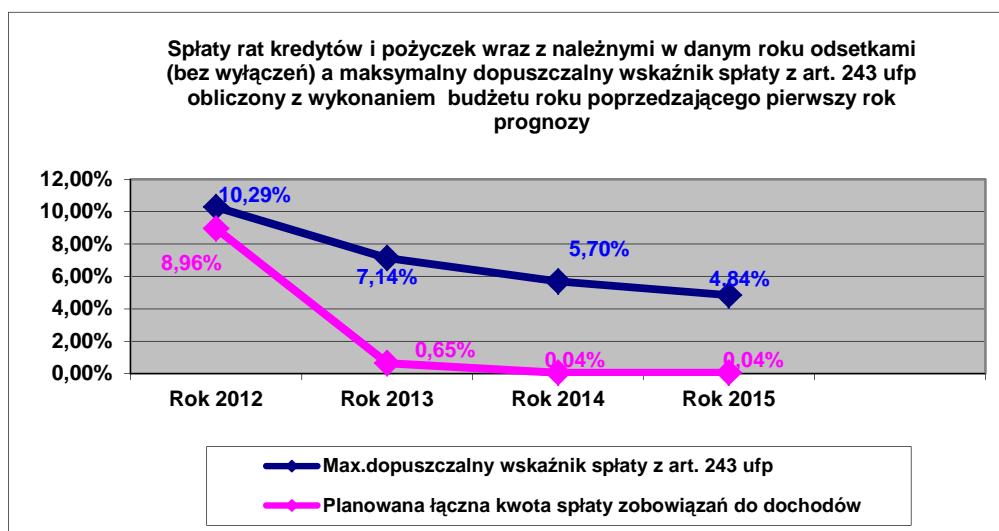
W latach 2012 – 2015 spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek nie przekraczają 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów gminy. W 2012 roku zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek w kwocie 2 669 529,10 zł w tym spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 2 509 529,10 zł. Na wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano 20 000,00 zł w tym na spłatę odsetek 20 000,00 zł.

Jak wynika z zapisu art.169 ust. 3 pkt. 1 sulp 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 2 509 529,10 zł, spłata zadłużenia do dochodów ogółem wyniesie 0,60%.



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 gdy wskaźnik ten jest obliczony z wykonaniem budżetu roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy.

Spłata długu Gminy Nowe Miasto nad Wartą w 2012 roku w kwocie 2 669 529,10 zł nastąpi z nadwyżki budżetowej 2012r. w kwocie 1 994 349,64 zł, nadwyżką budżetową z lat

ubiegłych w kwocie 122 083,31 zł, wolnymi środkami, o których mowa o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 553 096,15 zł.

Planowane zadłużenie Gminy w latach 2012-2013 nie przekroczy 60% dochodów ogółem. Planuje się, że w roku 2013 zadłużenie Gminy zostanie całkowicie spłacone.

Dług Gminy w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

dług na początek 2012r.

pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	2 509 529,10 zł,
pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	320 000,00 zł
razem:		kwota
		2 829 529,10 zł

spłata długu w 2012r.

pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	2 509 529,10 zł,
pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	160 000,00 zł
razem:		kwota
		2 669 529,10 zł

dług na początek 2013r.

pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	160 000,00 zł
razem:		kwota
		160 000,00 zł

spłata długu w 2013r.

pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	160 000,00 zł
razem:		kwota
		0,00 zł

dług na początek 2014r.

pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
razem:		kwota
		0,00 zł