

***Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej  
Gminy Nowe Miasto nad Wartą  
na lata 2013-2016***

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010-2012, budżet zaplanowany na 2013 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 2013-2016 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków o następujące wskaźniki: 2013 rok - 102,7%; 2014 rok- 101,0%; 2015 rok – 101,50%; 2016 rok - 102,0%.

W roku 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 roku 2011 był dodatni. Na dzień 30.09.2012r. budżet został też zaplanowany z wynikiem dodatnimi. Na koniec roku 2012 zadłużenie Gminy wyniesie 160 000,00 zł. Wynika ono z zaciągnięcia w 2008 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu długoterminowej pożyczki na budowę „Kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kolniczki. Na 2013 rok została zaplanowana spłata ostatniej raty powyższej pożyczki. Zgodnie z podpisaną umową rata ta ma być w całości umorzona w związku z czym na początku 2013 roku Gmina wystąpi do WFOŚiGW z wnioskiem o jej umorzenie.

W 2013 roku Gmina zaplanowała dochody ogółem w kwocie niższej niż wydatki ogółem w wysokości **1 863 923,00 zł**. Planowany niedobór budżetu zaplanowano pokryć z kredytów i pożyczek długoterminowych.

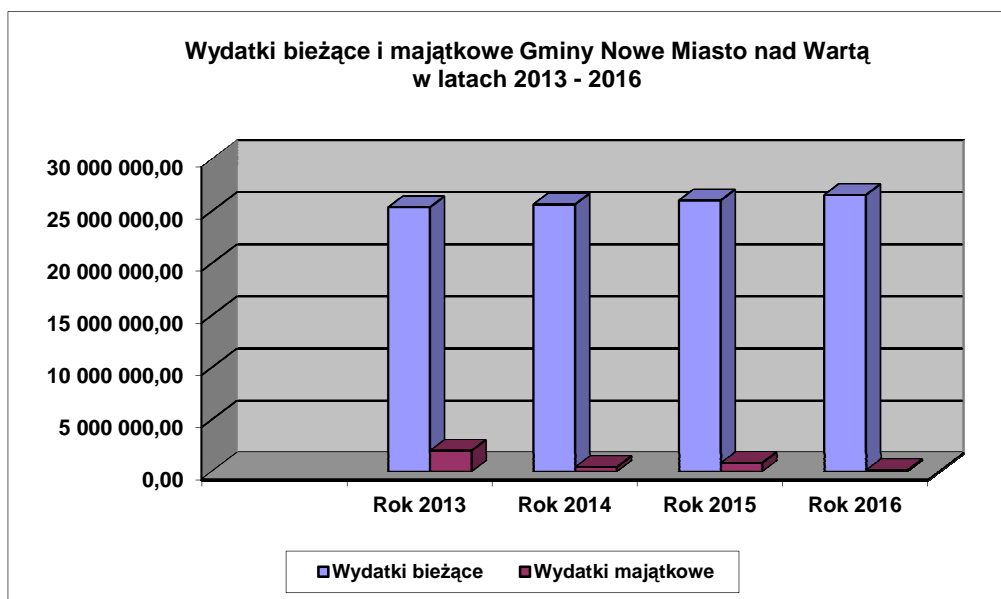
Począwszy od roku 2014 do roku 2016 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej niż wydatki. Zaplanowana nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę kredytów i pożyczek.

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

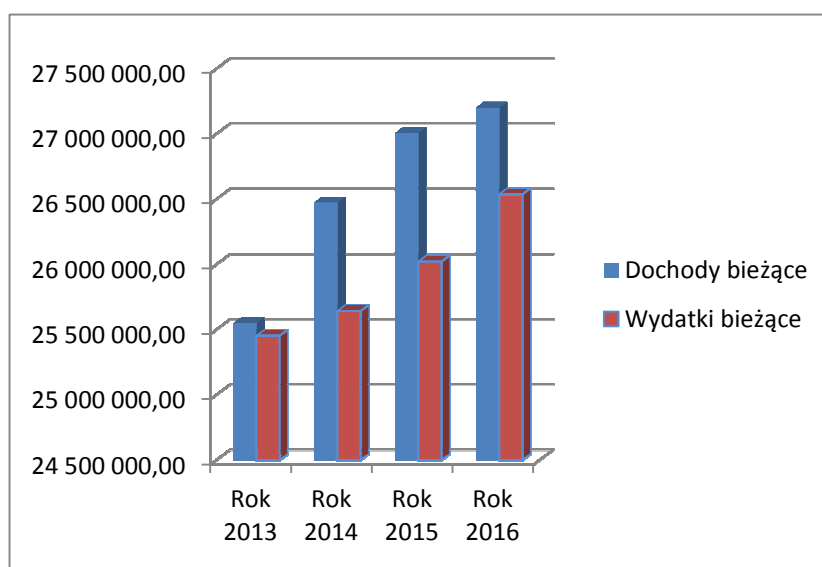
Wydatki majątkowe planuje się w następujących wysokościach:

2013 rok – 1 992 700,00 zł;  
2014 rok - 432 130,00 zł;  
2015 rok - 835 426,00 zł;  
2016 rok - 155 254,00 zł.

Strukturę wydatków bieżących i majątkowych Gminy Nowe Miasto nad Wartą w latach 2013 – 2016 przedstawia poniższy wykres.



Na przestrzeni lat 2013-2016 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi, co przedstawia poniższy wykres.

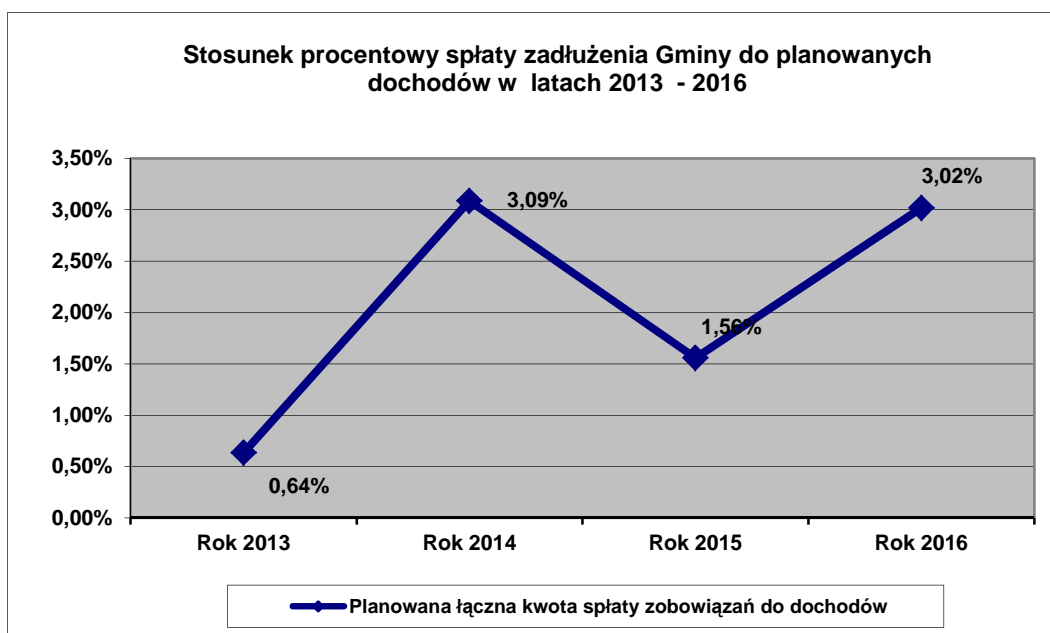


W latach 2013 – 2016 spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek nie przekraczają 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów gminy. W 2013 roku zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek w kwocie 160 000,00 zł, w 2014 roku 800 000,00, w 2015 roku 400 000,00 zł, w 2016 roku 810 238,00 zł.

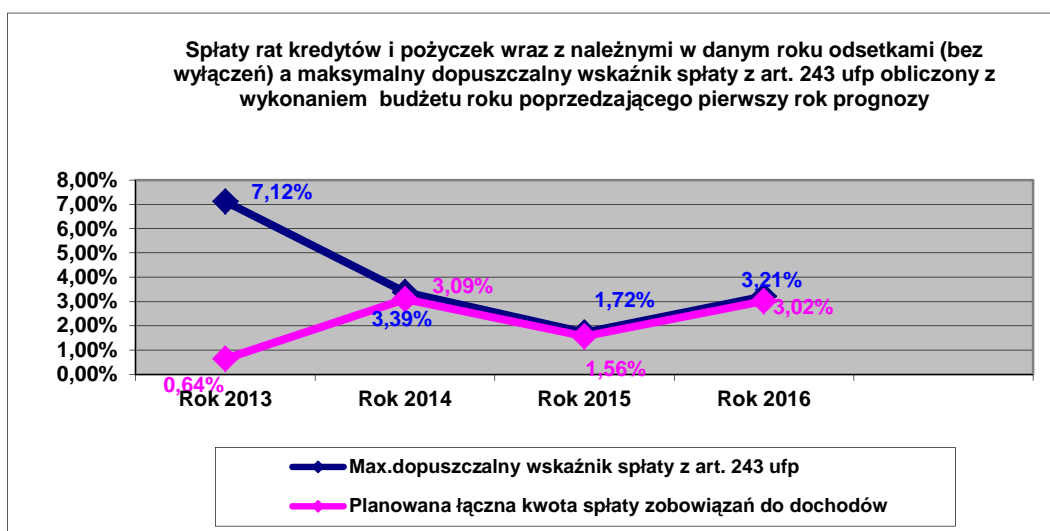
W wydatkach bieżących na obsługę długu tj. spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano:

- 2013 rok – 3 000,00 zł;
- 2014 rok - 30 000,00 zł;
- 2015 rok - 25 000,00 zł;
- 2016 rok - 20 000,00 zł.

Spłata i obsługa długu Gminy do dochodów ogółem spełnia zapis art.169 sufp, gdyż nie przekracza 15% planowanych dochodów gminy, co przedstawia poniżej zamieszczony wykres.



Spłatę zobowiązań Gminy w latach 2013 – 2016 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 2013.

Spłata długu Gminy Nowe Miasto nad Wartą w 2013 roku w kwocie 160 000,00 zł nastąpi z dochodów własnych Gminy. W latach 2014 – 2016 spłata długu nastąpi z nadwyżki budżetowej.

Planowane zadłużenie Gminy w latach 2013-2016 nie przekroczy 60% dochodów ogółem. Zadłużenie Gminy do planowanych dochodów w poszczególnych latach będzie stanowić:

2013 rok – 7,86%;

2014 rok - 4,50%;

2015 rok - 2,97%;

2016 rok - 0,00%.

Planuje się, że w roku 2016 zadłużenie Gminy zostanie całkowicie spłacone.

Dług Gminy w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

<i><b>dług na początek 2013r.</b></i> pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	<b>160 000,00 zł</b>
<i><b>spłata długu w 2013r.</b></i> pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	- 160 000,00 zł
<i><b><u>zaciągnięcie kredytu długoterminowego w 2013r.</u></b></i>	kwota	<b>2 010 238,00 zł</b>
<b>dług na początek 2014r.</b>		<b>2 010 238,00 zł</b>
<i><b><u>spłata długu w 2014r.</u></b></i> kredyt długoterminowy	kwota	-800 000,00 zł
<b>dług na początek 2015r.</b>		<b>1 210 238,00 zł</b>
<i><b><u>spłata długu w 2015r.</u></b></i> kredyt długoterminowy	kwota	-400 000,00 zł
<b>dług na początek 2016r.</b>		<b>810 238,00 zł</b>
<i><b><u>spłata długu w 2016r.</u></b></i> kredyt długoterminowy	kwota	-810 238,00 zł
<b>dług na koniec 2016r.</b>		<b>0,00 zł</b>