

**Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej
Gminy Nowe Miasto nad Wartą
na lata 2014-2017**

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2011-2013, budżet zaplanowany na 2014 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 rok 2014 przyjęto wzrost kwot dochodów i wydatków średnio o 2,4%, posługując się szczegółowymi wyliczeniami poszczególnych dochodów i wydatków.

W WPF na lata 2015-2017 przyjęto wzrost ogólnych dochodów o następujące wskaźniki: 2015 rok- 104,0%; 2016 rok – 101,70%; 2017 rok - 101,0%.

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 31.12.2012r. budżet z roku 2012 został zamknięty z wynikiem dodatnim w kwocie 3 391 481,21 zł, zatem skumulowana nadwyżka na dzień 31.12.2012r. wyniosła 3 513 564,52 zł. Na koniec roku 2013 zadłużenie Gminy wynosi 0,00 zł.

W 2014 roku dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie niższej niż wydatki budżetu w wysokości **2 700 426,54 zł**. Planowany niedobór budżetowy planuje się pokryć:

- spłatą pożyczki jaką dokona Samorządowa Instytucja Kultury tj. Biblioteka Gminna w kwocie **16 234,56 zł**. Biblioteka otrzymała tę pożyczkę w 2013 r. w związku z realizacją przedsięwzięcia które będzie dofinansowane ze środków PROW na lata 2007-2013 pn."Pamiętki czasu-magiczne zakątki Gminy Nowe Miasto nad Wartą",
- spłatą pożyczki jaką dokona Stowarzyszenie Ochotniczej Straży Pożarnej w Klęce w kwocie **47 439,00 zł**. Stowarzyszenie OSP Klęka otrzymało tę pożyczkę w 2013 r. w związku z realizacją przedsięwzięcia które będzie dofinansowane ze środków PROW na lata 2007-2013 pn."Zagospodarowanie przestrzeni publicznej na cele rekreacji z odtworzeniem przydrożnej kapliczki",
- nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie **361 646,51 z**,
- wolnymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie **146 315,00 zł**,
- kredytem długoterminowym w kwocie **2 128 791,47 zł**.

Począwszy od roku 2015 do roku 2017 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej planowanych wydatków:

2015 rok – 200 000,00 zł;
2016 rok - 800 000,00 zł;
2017 rok - 1 128 791,47 zł.

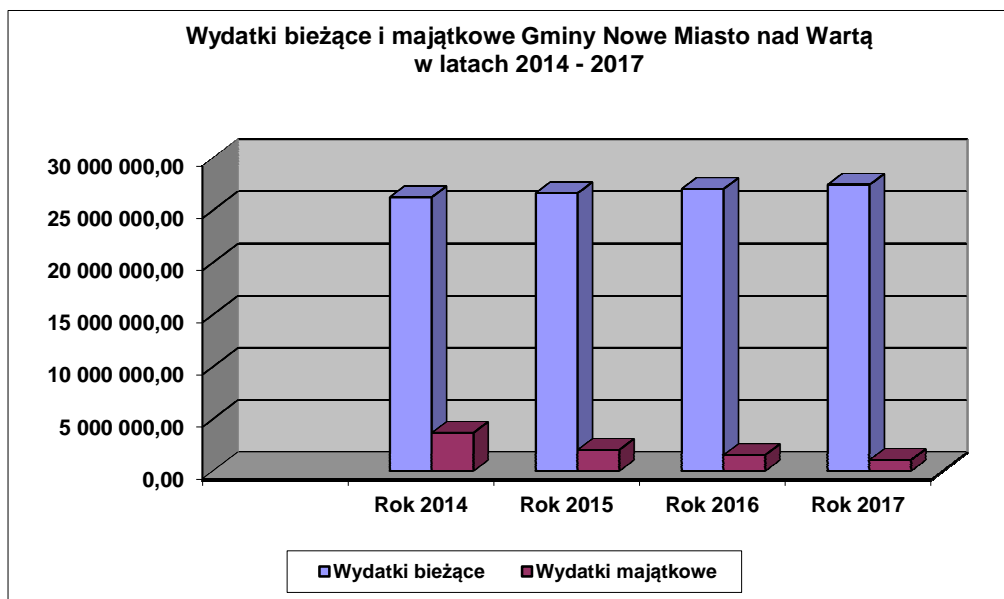
Nadwyżka budżetowa w tych latach została w całości przeznaczona na spłatę długu.

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

Wydatki majątkowe planuje się w następujących wysokościach:

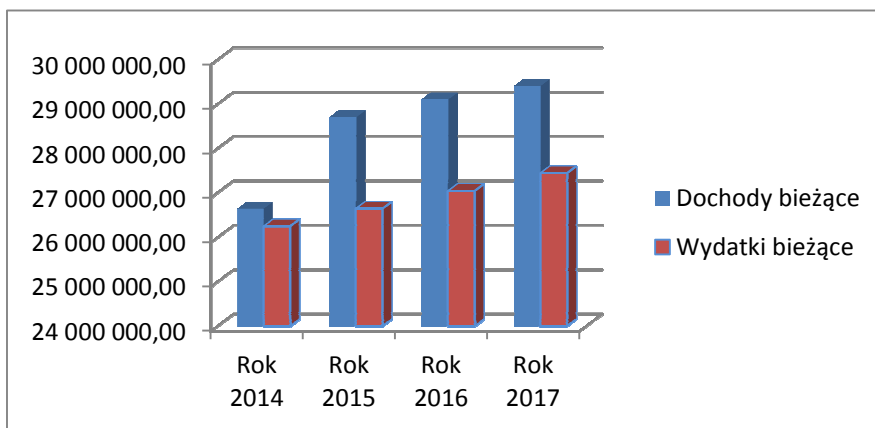
2014 rok – 3 695 695,39 zł;
2015 rok – 2 066 000,00 zł;
2016 rok - 1 566 000,00 zł;
2017 rok - 1 081 208,53 zł.

Strukturę wydatków bieżących i majątkowych Gminy Nowe Miasto nad Wartą w latach 2014 – 2017 przedstawia poniższy wykres.



W 2014 roku dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących o kwotę **390 702,85 zł**. Zgodnie z art.242 ust.1 Gmina nie może uchwalić budżetu gdy planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. W Gminie Nowe Miasto nad Wartą dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych są większe od planowanych wydatków bieżących o kwotę **898 664,36 zł**.

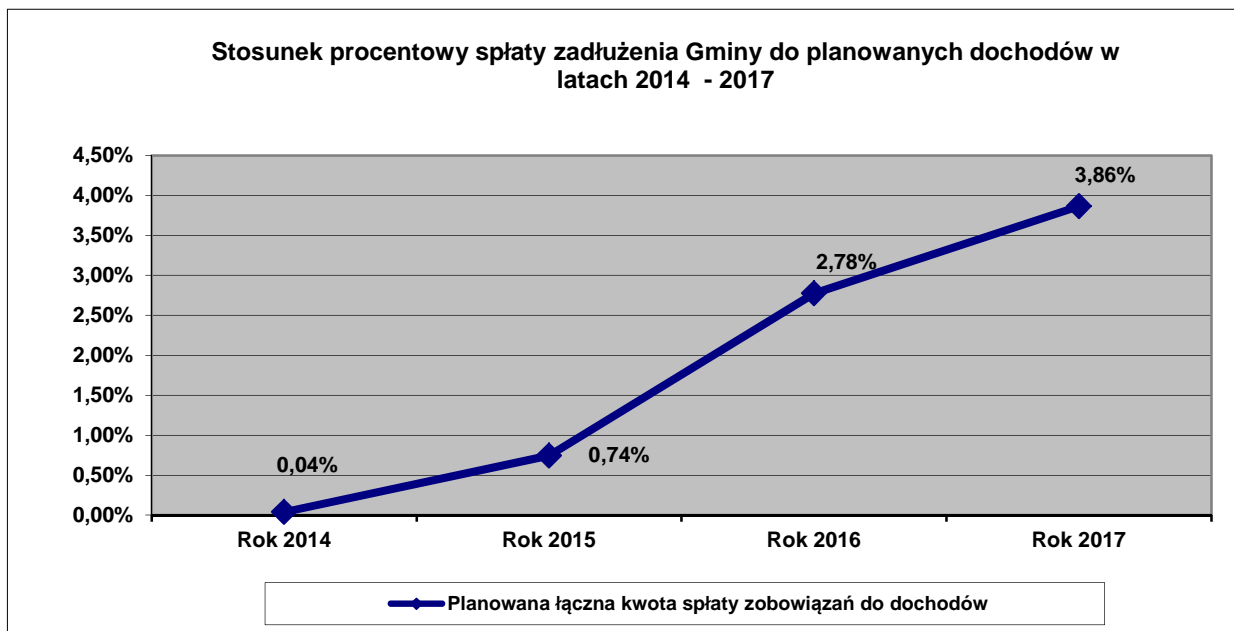
Na przestrzeni lat 2015-2017 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi, co przedstawia poniższy wykres.



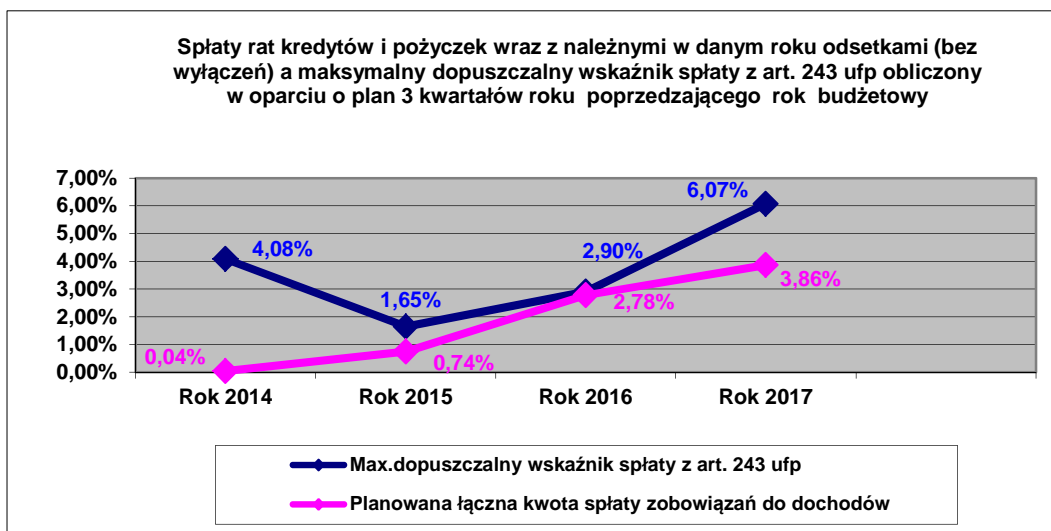
Gmina w 2014 roku planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2 128 791,47 w na pokrycie planowanego niedoboru budżetu. Kredyt ten będzie spłacany w latach 2015 -2017, zatem należy zaplanować wydatki na obsługę długu. Wydatki te planuje się w poszczególnych latach w następujących wysokościach:

- 2014 rok – 11 000,00 zł;
- 2015 rok – 14 000,00 zł;
- 2016 rok - 16 000,00 zł;
- 2017 rok - 17 000,00 zł.

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 2014 – 2017 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..

Dług Gminy w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

<i>dług na początek 2014r.</i>	kwota	0,00 zł
<u><i>zaciągnięcie kredytu długoterminowego w 2014r</i></u>	kwota	<u>2 128 791,47 zł</u>
dług na początek 2015r.		2 128 791,47 zł
<i>dług na początek 2015r.</i> kredyt długoterminowy	kwota	2 128 791,47 zł
<u><i>splata długu w 2015r.</i> kredyt długoterminowy</u>	kwota	<u>200 000,00 zł</u>
dług na początek 2016r.		1 928 791,47 zł
<u><i>splata długu w 2016r.</i> kredyt długoterminowy</u>	kwota	<u>-800 000,00 zł</u>
dług na początek 2017r.		1 128 791,47 zł
<u><i>splata długu w 2017r.</i> kredyt długoterminowy</u>	kwota	<u>-1 128 791,47 zł</u>
dług na koniec 2017r.		0,00 zł