

OBJAŚNIENIA

W Wieloletnim Planie Finansowym na lata 2012-2028 wprowadzono zmiany dochodów i wydatków wprowadzonych uchwałami Rady Gminy Trzcínica i Zarządzeniami Wójta Gminy na rok 2012 oraz projektem uchwały Nr XX /128 /2012 Rady Gminy Trzcínica z dnia 28 sierpnia 2012 r. w sprawie zmian budżetu Gminy Trzcínica na rok 2012 oraz planowanymi zmianami na lata 2013-2028..

Wprowadzono również zmiany w przychodach i rozchodach budżetu, wynikające ze zmian źródeł finansowania deficytu budżetu .

Planowany deficyt w kwocie **1 104 546,91** zł zostanie sfinansowany kredytem w wysokości 751 548,91 oraz pożyczką w kwocie 353 000,00 zł z WFOŚiGW .

1. Zmiany w dochodach

Wprowadzono zmiany w dochodach wynikają ze zwiększenia otrzymanych dotacji oraz wzrostu dochodów własnych Gminy

- roku 2012 - zwiększono dochody o kwotę 289 961,74 w tym :
 - dochody bieżące o kwotę 157 158,85 zł
 - dochody majątkowe o kwotę 132 802,89 zł

2. Zmiany w wydatkach :

Zmiany w wydatkach wynikają ze zmian kwot dotacji na zadania własne oraz zadania zlecone oraz zwiększonych dochodów własnych Gminy

rok 2012 - zwiększono plan wydatków o kwotę 289 961,74 zł w tym:

- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 204 035,85 zł:
oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą
długu o kwotę 30 000,00 zł , wydatki na wynagrodzenia i pochodne 19 944,00 zł
- zwiększono plan wydatków majątkowych o kwotę 115 925,89zł

rok 2013 - zmniejszono plan wydatków o kwotę 70 000,00 zł w tym :

- zmniejszono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 0,00 zł:
oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą
długu o kwotę 70 000,00 zł

rok 2014 - zmniejszono plan wydatków o kwotę 70 000,00 zł w tym :

- zmniejszono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 0,00 zł:
oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą
długu o kwotę 70 000,00 zł

rok 2015 - zmniejszono plan wydatków o kwotę 70 000,00 zł w tym :

- zmniejszono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 0,00 zł:
oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą
długu o kwotę 70 000,00 zł

rok 2016 - zmniejszono plan wydatków o kwotę 70 000,00 zł w tym :

- zmniejszono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 20 000,00 zł:
oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą

długu o kwotę 50 000,00 zł

- rok 2017 - zmniejszono plan wydatków o kwotę 73 000,00 zł w tym :
- zmniejszono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 23 000,00 zł;
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 50 000,00 zł
- rok 2018 - zmiana planu wydatków o kwotę 0,00 zł w tym :
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 40 000,00 zł oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 40 000,00 zł
- rok 2019 - zmiana planu wydatków o kwotę 0,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 40 000,00 zł oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 40 000,00 zł
- rok 2020 - zmiana planu wydatków o kwotę 0,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 40 000,00 zł oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 40 000,00 zł
- rok 2021 - zmiana planu wydatków o kwotę 0,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 40 000,00 zł oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 40 000,00 zł
- rok 2022 – zwiększono planu wydatków o kwotę 66 711,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 108 360,00 zł;
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 41 649,00 zł
- rok 2023 – zwiększono planu wydatków o kwotę 120 000,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 154 590,00 zł;
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 34 590,00 zł
- rok 2024 - zwiększono planu wydatków o kwotę 120 000,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 146 189,00 zł;
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 26 189,00 zł
- rok 2025 - zwiększono planu wydatków o kwotę 46 289,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 63 818,00 zł;
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 17 529,00 zł
- rok 2026 - zmiana planu wydatków o kwotę 0,00 zł w tym
- zwiększono plan wydatków bieżących bez odsetek o kwotę 7 289,00zł
 - oraz zmniejszono plan wydatków na wydatki związane z obsługą długu o kwotę 7 289,00 zł

3.Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej), wynik budżetu i sposób jego finansowania

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy o finansach publicznych – „organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w

którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. „”

Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

Wynik budżetu roku 2012 tj. deficyt w kwocie **1 104 548,91** zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych .

W latach 2013 do 2028 wynik budżetu stanowi nadwyżka budżetowa która została przeznaczona na sfinansowanie rozchodów budżetu tj. rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w latach 2013-2028

4.Przychody.

W prognozie nie wprowadzono zmian w kwotach planowanych przychodów .

Dokonano zmian w planowanych źródłach finansowania deficytu roku 2012.

Po zmianach deficyt roku 2012 w kwocie **1 104 548,91** zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych w tym:

- kredyt komercyjny w wysokości 751 548,91
- pożyczką preferencyjną z WFOŚiGW w kwocie 353 000,00 zł.

5.Rozchody.

W związku ze zmianą źródeł finansowania przychodów roku 2012 skorygowano rozchody dotyczące spłat rat kredytów w kolejnych latach objętych prognozą.

Spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat, w sposób umożliwiający spełnienie wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych

Suma planowanych spłat rat kredytów o i pożyczek przedstawia się następująco :

	Kredyty Pożyczki z WFOŚiGW	Pożyczki BGK na fin. wyprzedzające	Suma
rok 2012	1 141 768	2 199 801,00	3 341 569,00
rok 2013	765 440	1 429 423,91	2 194 863,91
rok 2014	348 120		
rok 2015	594 120		
rok 2016	380 120		
rok 2017	383 120		
rok 2018	310 120		
rok 2019	310 120		
rok 2020	310 120		
rok 2021	310 120		
rok 2022	243 409		
rok 2023	136 080		
rok 2024	118 000		
rok 2025	108 000		
rok 2026	86 000		
rok 2027	50 345		
rok 2028	0		

Planowane rozchody dotyczące spłaty pożyczek na finansowanie wyprzedzające wynikają z zasad udzielania i spłaty pożyczek w ramach umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego .

6.Kwota długu , spłata długu i sposób jej sfinansowania

Wysokość kwoty długu Gminy Trzcinica na koniec roku 2012 wyniesie 5 326 657,91 zł .
Wzrost poziomu zadłużenia wynika z konieczności sfinansowania wydatków inwestycyjnych.
Od 2013 r dług Gminy będzie systematycznie malał i zostanie spłacony w 2027 r.

W 2012 r z budżetu Gminy na spłatę długu przeznaczona została kwota 3 341 569,zł ,kwota ta zostanie sfinansowana z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz dochodami własnymi Gminy.

W 2013 r z budżetu Gminy na spłatę długu przeznaczona została kwota 2 194 863,91zł ,kwota ta zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową w kwocie 2 189 131,91 zł oraz przychodami z tytułu zwrotu pożyczki udzielonej na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 5 732,00 zł

W 2014 r. z budżetu Gminy na spłatę długu przeznaczona została kwota 384 120,00 zł , kwota ta zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową w kwocie 102 120,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych 246 000,00 (pożyczka z BGK na finansowanie wyprzedzające)

W 2015 r. z budżetu Gminy na spłatę długu przeznaczona została kwota 594 120,00zł , kwota ta zostanie sfinansowana nadwyżką budżetową w kwocie 284 120,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych 310 000,00 (kredyt komercyjny) .

W pozostałych latach spłata przypadających na dany rok kwot spłaty długu sfinansowana będzie z nadwyżki budżetowej .

Stan kredytów i pożyczek na koniec roku przedstawia się następująco :

rok 2012	5 326 657,91 zł
rok 2013	3 131 794,00 zł
rok 2014	3 029 674,00 zł
rok 2015	2 745 554,00 zł
rok 2016	2 365 434,00 zł
rok 2017	1 982 314,00 zł
rok 2018	1 672 194,00 zł
rok 2019	1 362 074,00 zł
rok 2020	1 051 954,00 zł
rok 2021	741 834,00 zł
rok 2022	498 425,00 zł
rok 2023	362 345,00 zł
rok 2024	244 345,00 zł
rok 2025	136 345,00 zł
rok 2026	50 345,00 zł
rok 2027	0,00 zł

7. Wskaźniki zadłużenia określone ustawą o finansach publicznych

W prognozie dokonano obliczenia wskaźnika zadłużenia z art. 170 (zadłużenie / dochodu) wskaźnika z art. 169 (spłaty zobowiązań / dochodu z) według starej ufp oraz obliczono maksymalny dopuszczalnego wskaźnika spłaty rat kredytów w danym roku oraz relację łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodu w danym roku wynikającą z art. 243 nowej ufp.

Po dokonaniu obliczeń ustalono , iż przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia . Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących spłaty zadłużenia.

Warunek osiągnięcia dopuszczalnych ustawowo wskaźników w latach spłaty długu, został spełniony poprzez osiągnięcie w latach 2013-2028 nadwyżki budżetowej .

8. Objasnienia do wieloletnich przedsięwzięć planowanych do realizacji w latach 2012-2028

1) Zmiany w wydatkach objętych limitem z art.226 ust.4 ufp. na przedsięwzięcia i zadania objęte Wieloletnia Prognozą Finansową na lata 2012-2015

a) - programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków , o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i 3 (razem)

Wydatki bieżące

Wprowadzono nowe zadanie w realizowane w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

Zadanie	rok 2012	2013
Indywidualizacja z Gminą Trzcinica	54 326,00 zł	21 000,00 zł

b) programy, projekty lub zadania pozostałe (razem)

Wprowadzono zmiany w wydatkach majątkowych **roku 2012** zwiększając plan wydatków o kwotę **27 123,00 zł** w tym :

Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Laski - Etap IV w tym:

Zadanie :

- budowa sieci kanalizacji sanitarnej - zmniejszenie o kwotę 10 000,00 zł
- budowa sieci wodociągowej - zwiększenie o kwotę 10 000,00 zł

- odbudowa nawierzchni dróg - zwiększenie o kwotę 10 123,00 zł

Poprawa infrastruktury społecznej w Gminie Trzcínica - w tym:

Zadanie :

Budowa placówki zaspokajającej potrzeby edukacyjne , kulturalne i społeczne w m. Trzcínica ul. Szkolna - budowa przedszkola - zwiększenie o kwotę 32 000,00 zł

Poprawa infrastruktury sportowej – Budowa i modernizacja obiektów sportowych w Gminie Trzcínica - w tym :

Zadanie :

Budowa kompleksu sportowego w ramach programu „ Moje boisko – Orlik 2012 ”
- zmniejszenie o kwotę 15 000,00 zł

2) Łączne nakłady finansowe i limity zobowiązań pozostałych do zaciągnięcia na przedsięwzięcia i zadania objęte Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2012-2015

Zmiany w łącznych nakładach finansowych wynikają ze zmian planowanych wydatków , zmiany w limicie zobowiązań wynikają z podpisanych umów na realizację zadań .

a) Zmiany w łącznych nakładach finansowych oraz limitach zobowiązań na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków ,o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i 3 (razem)

Zwiększono łączne nakłady finansowe o kwotę 75 326,00 zł oraz limit zobowiązań o kwotę 75 326,00 zł, na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków ,o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i 3 w tym :

Wydatki bieżące.

- Zwiększenie limitu dotyczy zadania realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
Indywidualizacja z Gminą Trzcínica :	75 326,00 zł	75 326,00 zł

b) Zmiany w łącznych nakładach finansowych oraz limitach zobowiązań na programy, projekty lub zadania pozostałe (razem)

Wydatki majątkowe.

Zwiększono łączne nakłady finansowe o kwotę 27 123,00 zł oraz zmniejszono limit zobowiązań o kwotę 1 381 134,48 zł na programy, projekty lub zadania pozostałe – w tym :

Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami i przepompownią oraz wymiana sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami wraz z odtworzeniem dróg w miejscowości Laski - Etap IV w tym:

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
- budowa sieci kanalizacji sanitarnej :	-10 000,00 zł	- 48 106,09
- budowa sieci wodociągowej :	10 000,00 zł	- 44 114,33
- odbudowa nawierzchni dróg :	10 123,00 zł	- 7 583,23

Kompleksowa modernizacja systemu zaopatrzenia w wodę w Gminie Trzcínica - w tym :

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
Budowa sieci wodociągowej Teklin	0,00	26 715,32

Poprawa infrastruktury społecznej w Gminie Trzcínica - w tym:

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
Budowa placówki zaspokajającej potrzeby edukacyjne : , kulturalne i społeczne w m. Trzcínica ul. Szkolna - budowa przedszkola -	32 000,00	- 10 083,12

Poprawa infrastruktury sportowej – Budowa i modernizacja obiektów sportowych w Gminie Trzcínica - w tym :

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
Budowa kompleksu sportowego w ramach programu „ Moje boisko – Orlik 2012 ”	- 15 000,00	- 1 085 532,39

Zakup udziałów w spółkach prawa handlowego – Zabezpieczenie prawidłowej gospodarki odpadami komunalnymi

Zadanie :	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań
Zakup udziałów w Spółce z o.o. "INWESTOR " z siedzibą w Kępnie	0,00	- 159 000,00