

Załącznik nr 2
do projektu uchwały Nr
Rady Gminy Trzcinica
z dnia grudnia 2011 r.

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Trzcinica obejmuje okres od 2012 do 2028 roku. Zakres czasowy WPF wynika z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań długoterminowych .

Do opracowania Wieloletniej prognozy finansowej na lata 2012- 2028 wykorzystano materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za okres od stycznia 2009 r do września 2011 r. , zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej , a także wiedzę o planowanych na terenie Gminy Trzcinica zamierzeniach.

I. Objasnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcinica na lata 2012 do 2028 r .

1.Zakres, uwarunkowania prawne Wieloletniej Prognozy Finansowej

Obowiązek sporządzenia wieloletniej prognozy finansowej wynika z przepisów ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r .

Ustawa ta stanowi , że wraz z uchwałą budżetową na dany rok Rada Gminy zobowiązana jest uchwalić wieloletnią prognozę finansową .

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Trzcinica sporządzona została zgodnie ze szczegółowością określoną w artykułach 226, 227 , 228 wyżej wymienionej ustawy .

Wieloletnia prognoza finansowa zawiera w sobie prognozę spłaty długu Gminy na lata 2012-2028 r.

Zgodnie z art. 229 ustawy o finansach publicznych przedkładany równocześnie projekt budżetu na 2012 r musi być zgodny z Wieloletnią Prognozą Finansową , co oznacza konieczność uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej przed uchwaleniem budżetu.

Przyjmowana w latach następnych ,wraz z projektem uchwały budżetowej, Wieloletnia Prognoza Finansowa będzie korygowała dane przedstawione na lata 2012-2028 w oparciu o nowe informacje , które pojawiają się w przyszłości .

2. Założenia makroekonomiczne przyjęte do projektowania Wieloletniej Prognozy Finansowej .

Podstawą do określenia dochodów , wydatków , przychodów , rozchodów , wielkości zadłużenia i jego spłaty na lata 2012 do 2028 oraz przedsięwzięć wieloletnich realizowanych w latach prognozy było sporządzenie szczegółowej prognozy dochodów oraz ustalenie limitów wydatków bieżących i majątkowych .

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012 -2028 kontynuowane jest założenie wzrostu ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2012– 2028.

Od roku 2013 przyjęto stały wskaźnik wzrostu dochodów i wydatków uznając, że planowanie wydatków nie może przekraczać wskaźnika wzrostu dochodów.

Przedkładany projekt WPF na lata 2012-2028 stanowi kontynuację kwot dochodów bieżących oraz wydatków bieżących jak również przychodów i rozchodów zawartych w uchwale Nr IV/20/2011 Rady Gminy Trzcínica z dnia 31 stycznia 2011 r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzcínica na lata 2011-2028

Ponieważ główny dochód Gminy stanowią subwencje i dotacje na wysokość których wpływ ma sytuacja ekonomiczna kraju proponowane na lata 2013-2028 kwoty dochodów bieżących i wydatków bieżących wynikają z kontynuacji założenia wzrostu :

- dochodów o wskaźnik wzrostu produktu krajowego w ujęciu realnym w wysokości 3 %
- wydatków o wskaźnik inflacji na poziomie 3 % w stosunku rocznym

Planowany wskaźnik jest godny z założeniami projektu Budżetu Państwa na rok 2012 w którym założono wzrost PKP o 4 % w stosunku rocznym.

Planowane przedsięwzięcia i wieloletnie zadania inwestycyjne stanowią kontynuację programów określonych w latach poprzednich.

Wydatki inwestycyjne zaplanowano w wysokości wartości wynikających z rozstrzygniętych przetargów i podpisanych umów lub wartości kosztorysowej brutto planowanych inwestycji

Przy ustaleniu wielkości dochodów i wydatków przyjęto założenia spełniające wymogi ustawy o finansach publicznych :

- wydatki bieżące nie mogą przekroczyć dochodów bieżących – art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych
- spełnienia wymogów w sprawie wskaźników poziomu zadłużenia - art.121 pkt.8 ustawy wprowadzającej ustawę o finansach publicznych na lata 2011-2013 i art. 243 ustawy o finansach publicznych

Prognoza dochodów i wydatków uwzględnia kwoty budżetu środków europejskich zawarte w podpisanych umowach w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

3. Dochody:

Na lata 2013-2028 założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 3,00 % . Założono, że wzrost dochodów bieżących w tym tempie będzie utrzymywał się przez kolejne lata analizowanego okresu.

Dochody roku 2012 określono na podstawie :

- dochody z dzierżawy obwodów łowieckich ustalono w wysokości szacunkowej w oparciu o wykonanie lat poprzednich – wysokość dochodu uzależniona jest od opłat ustalanych przez Starostwo Powiatowe
- wysokość wpływów z usług dostarczania ciepła na rok 2012 wynika z zawartych umów.
- wysokość wpływów z usług dostarczania wody oraz odbioru ścieków na rok 2012 ustalono na podstawie wykonania dostawy m3 wody oraz odbioru m3 ścieków za rok 2011 oraz stawek jednostkowych ustalonych przez Radę Gminy na rok 2012 .

- Ilości m3 dostaw wody i odbioru ścieków ustalono w oparciu o dane wynikające z prowadzonej ewidencji .
- dochody z najmu lokali mieszkalnych i użytkowych oraz dzierżawy gruntów rolnych , opłat za wieczyste użytkowanie przyjęto w wysokości wynikającej z zawartych umów .
 - dochody podatkowe na rok 2012 w zakresie podatku od nieruchomości , podatku rolnego oraz podatku leśnego ustalono z zastosowaniem podstawy opodatkowania wynikającej z danych ewidencyjnych księgowości podatkowej oraz stawek uchwalonych podatkowych przez Radę Gminy na rok 2012 .
 - podatek od środków transportowych przyjęto na podstawie oszacowania z uwzględnieniem wykonania lat ubiegłych oraz stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Gminy na rok 2012 .
 - dochody z podatków i opłat lokalnych stanowiących tzw. należności nieprzypisane tj. wpływy z opłaty skarbowej , podatek od czynności cywilnoprawnych , karty podatkowej , wpływy z innych opłat , odsetki od należności podatkowych przyjęto na podstawie oszacowania z uwzględnieniem wykonania lat ubiegłych .
 - dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz osób prawnych przyjęto w wysokości wynikającej z oszacowania i wykonania roku 2011 r
 - subwencje i dotacje na zadania zlecone oraz zadania własne przyjęto na rok 2012 w wysokości określonej w piśmie Ministra Finansów Nr ST3/4820/17/2011 z dnia 7 października 2011 oraz pisma Wojewody Wielkopolskiego FB.I-2.3110-9/11 z dnia 24 października 2011 r
 - wpływy z usług i z opłat w przedszkolach oraz świetlicach szkolnych ustalono w oparciu o dane szacunkowe przedstawione przez jednostki oświatowe tj, ZS Trzcinica oraz ZS Laski
 - odsetki pozostałe od środków na rachunkach bankowych w wysokości wynikającej z oszacowania

W prognozie nie ustalono planu dochodów ze sprzedaży majątku .

W zakresie dochodów zaplanowano dotacje celowe w wysokości refundacji części kosztów poniesionych na zadania realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu środków europejskich . Dotacje wynikają z podpisanych umów z Samorządem Województwa Wielkopolskiego na realizację zadań w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich działanie „Odnowa i rozwój wsi ” oraz „Podstawowe usługi dla ludności ” oraz Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki .

Na poszczególne lata zaplanowano dotacje w wysokości zwrot części poniesionych wydatków w roku poprzednim

- rok 2012 – 2 199 803,11 zł w tym 15 360 zł dotacja na wydatki bieżące , 2 184 443,11 dotacje na wydatki majątkowe
- rok 2013 - 1 429 423,11 zł - dotacje na wydatki majątkowe

W latach 2014- 2028 z uwagi na brak danych dochodów z tego tytułu nie prognozowano

W dochodach Gminy za rok 2012 i 2013 zaplanowano w dziale 758 Różne rozliczenia - dochody z tytułu zwrotu podatku naliczonego od inwestycji wodno- kanalizacyjnych realizowanych w roku poprzednim , a wykazanych w zestawieniu przedsięwzięć wieloletnich .

- rok 2012 – kwota 600 000 zł
- rok 2013 - kwota 485 000 zł

4. Wydatki:

Przy prognozowaniu wysokości wydatków przyjęto założenie konieczności spełnienia wymogów ustawowych tj. nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi, wskaźników zadłużenia oraz zabezpieczenia środków na realizację zadań własnych i zadań realizowanych z udziałem środków europejskich w ramach okresu programowania 2007-2013. Wydatki przedstawiono w układzie wymaganym w art. 226 ustawy o finansach publicznych.

Do ustalenia planu wydatków na rok 2012 dokonano szczegółowej analizy potrzeb oraz odpowiadających im kosztów realizacji zadań Gminy.

Plan wydatków obejmuje:

- wydatki bieżące w tym m.in. :
 - wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy
 - wydatki bieżące objęte limitem z art. 226 ust. 4 ufp
- wydatki majątkowe

Plan wydatków bieżących obejmuje stałe wydatki związane z realizacją zadań Gminy. Wysokość planu wydatków bieżących na rok 2012 ustalono na podstawie szczegółowej analizy potrzeb oraz wykonania z lat ubiegłych.

1. W ramach wydatków bieżących zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych przedstawiono:

a) Plan wydatków na wynagrodzenia obejmuje wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń tj. składki na ubezpieczenia społeczne oraz składki na Fundusz Prac, dodatkowe wynagrodzenie roczne, wynagrodzenia prowizyjne oraz pozostałe świadczenia wynikające ze stosunku pracy w tym fundusz socjalny. Obejmuje wynagrodzenia osobowe pracowników poszczególnych jednostek budżetowych oraz wynagrodzenia bezosobowe dotyczące realizowanych umów zlecenia i umów o dzieło.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane ustalono w uchwale budżetowej na rok 2012 w kwocie 6 189 833,04 zł.

Przy ustalaniu wynagrodzeń i pochodnych na rok 2012 zaplanowano wzrost wynagrodzeń o 2,5 % w stosunku rocznym (nauczyciele 7 % od m-ca września). Na lata następne zaplanowano 2 % wzrost wynagrodzeń i pochodnych.

b) wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy

Wydatki te obejmują wydatki na działalność Rady Gminy (dział 750 rozdział 75022) oraz Urzędu Gminy (dział 750 rozdział 75023) i wyniosą w 2012 r 1 558 223,04 zł. W latach 2013-2028 zaplanowano wzrost wydatków na poziomie 2 % rocznie.

c) wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń - nie występują

d) wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek .

Przy obliczaniu odsetek zastosowano następujące stawki w stosunku rocznym :

- kredytów komercyjnych 7 %
- pożyczek z WFOŚiGW 5 %
- pożyczek z na finansowanie wyprzedzające 2 %

e) wydatki bieżące wynikające z limitów na realizowane i planowane przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2.

W 2012 r. wydatki te wynoszą 662 151,66 zł , w roku 2013 - 18 720,00 zł , 2014 r. - 18 720 zł , 2015 r. -0,00 zł.

W wydatkach bieżących przedsięwzięć wieloletnich zaplanowano wydatki na zmiany planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Trzcínica , wydatki bieżące związane z realizacją Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki oraz wydatki na umowy których realizacja jest niezbędna do zapewnienia ciągłości jednostki , a płatności wykraczają poza rok budżetowy .

2) Wydatki majątkowe

Zadania zaplanowano z uwzględnieniem umów o dofinansowanie zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich .

Z uwagi na wysokość kosztów planowanych zadań inwestycyjnych w roku 2012, których źródłem finansowania są głównie kredyty i pożyczki w kolejnych latach tj. 2013-2015 zaplanowano niższe wydatki inwestycyjne :

- w roku 2013 wydatki na przygotowanie dokumentacji technicznej „ Projekt techniczny kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami , rozbudową kanalizacji deszczowej oraz częściową wymianą sieci wodociągowej wraz z przyłączami oraz odbudową nawierzchni dróg w m. Trzcínica i wymianą sieci wodociągowej z AC na PCV z przyłączami w m. Piotrówka ” oraz zakup udziałów w Spółce z o.o. „Inwestor ” ,
- w rok 2014 zaplanowano wyłącznie kontynuację budowy przedszkola w m. Trzcínica . oraz zakup udziałów w Spółce z o.o. „Inwestor ”
- na rok 2015 nie planowano zadań inwestycyjnych

Plan wieloletnich przedsięwzięć majątkowych na rok 2012 wynosi - 4 459 687,98 , rok 2013 - 176 000 zł , 2014 – 313 396 zł oraz 2015 – 0,00 zł

W zestawieniu planowanych wydatków majątkowych na lata 2015-2028 wykazano kwoty wydatków majątkowych w wysokości nadwyżki finansowej za poszczególne lata pomniejszonej o spłatę rat kredytów i pożyczek.

Szczegółowe dane na lata 2015-2028 , dotyczące planowanych zadań oraz kosztów ich realizacji będą przedstawiane w kolejnych zmianach przedsięwzięć wieloletnich.

5.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 1 006 995,91 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek krajowych .

W latach 2013 do 2028 wynik budżetu stanowi nadwyżka budżetowa .

6.Przychody.

W prognozie zaplanowano przychody:

Rok 2012:	4 348 564,91 zł
W tym :	
Kredyty komercyjne	2 909 979,00 zł
Pożyczka na finansowanie wyprzedzające z BGK	1 429 423,91 zł

Przychody ze spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej	9 162,00 zł
---	-------------

W kolejnych latach tj.2013-2028 przychodów nie zaplanowano.

7.Rozchody.

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	727 466	1 429 423,91	2 156 869,91
rok 2014	360 120		
rok 2015	460 120		
rok 2016	460 120		
rok 2017	460 120		
rok 2018	520 120		
rok 2019	310 120		
rok 2020	310 120		
rok 2021	310 120		
rok 2022	310 120		
rok 2023	256 080		

rok 2024	238 000
rok 2025	238 000
rok 2026	238 000
rok 2027	202 345
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 .

8.Kwota długu , spłata długu i sposób jej sfinansowania

Wysokość kwoty długu Gminy Trzcinica w roku 2012 wyniesie 6 832 901,91 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 569zł ,kwota ta zostanie sfinansowana z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek .

W latach następnych 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	6 832 901,91 zł
rok 2013	4 676 032,00 zł
rok 2014	4 315 912,00 zł
rok 2015	3 855 792,00 zł
rok 2016	3 395 672,00 zł
rok 2017	2 935 552,00 zł
rok 2018	2 415 432,00 zł
rok 2019	2 105 312,00 zł
rok 2020	1 975 192,00 zł
rok 2021	1 485 072,00 zł
rok 2022	1 174 952,00 zł
rok 2023	918 872,00 zł
rok 2024	680 872,00 zł
rok 2025	442,872,00 zł
rok 2026	204 872,00 zł
rok 2027	2 527,00 zł

9.Wskaźniki zadłużenia określonego 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.

Metoda I – w której wskaźniki obliczono bez wyłączeń z art. 169 suofp oraz art.243 nowej uofp.

W tym przypadku zaplanowany wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodu nie spełnia wymogów art. 169 ust. 1 sufp i art. 243 ust.1 i 2 ufp za rok 2012 i 2013 . W pozostałych latach analizy spełniono wymogi ustaw.

Metoda druga II - w której wskaźniki obliczono z wyłączeniami z art. 169 suofp oraz art.243 nowej uofp.

W tym przypadku zaplanowany wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodu spełnia wymogi art. 169 ust. 1 sufp i art. 243 ust.1 i 2 ufp za rok 2012 i 2013 .

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 .Nadwyżka ta została zaplanowana w wysokości odpowiadającej kwocie zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym

II Objaśnienia do wieloletnich przedsięwzięć planowanych do realizacji w latach 2012-2028

W załączniku nr 3 do uchwały przedstawione zostały przedsięwzięcia wieloletnie .

Dla każdego przedsięwzięcia określono jednostkę odpowiedzialną za realizację , okres realizacji , planowane łączne nakłady finansowe , limity wydatków w poszczególnych latach realizacji oraz limit zobowiązań , które mogą być zaciągnięte w związku z jego realizacją ,

Łączne wydatki na te przedsięwzięcia wieloletnie w latach 2012-2015 wyniosą 5 648 675, 64 zł w tym ::

- 2012 r. - 5 121 839,64 zł

- 2013 r. - 194 720,00 zł

- 2014 r. - 332 116,00 zł

- 2015 r.- 0,00 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2012-2015 ustalono na poziomie 1 778 678,

1. Programy , projekty , zadania (razem)

1) Wieloletnie programy , projekty i zadani realizowane z udziałem środków europejskich.

Ujęto w nich przedsięwzięcia związane z realizacją programów - Program Rozwoju Obszarów Wiejskich oraz Program Operacyjny Kapitał Ludzki .

Łączne wydatki na te przedsięwzięcia obejmują tylko rok 2012 i wyniosą :

Rok 2012 - 2 446 733,69 zł w tym :

- wydatki bieżące 67 702,71 zł
- wydatki majątkowe 2 379 030,98 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2012 – 2015 ustalono w kwocie i obejmuje wyłącznie wydatki bieżące 67 702,71 zł .

Wydatki majątkowe roku 2012 , z udziałem środków europejskich, realizowane będą na podstawie umów podpisanych w roku 2011 i stanowią II etap realizacji planowanych zadań.

2) Programy , projekty i zadania pozostałe

W załączniku ujęto przedsięwzięcia pozostałe realizowane w ramach programów gminnych ,których realizację zaplanowano w okresie 2012-2015 lub stanowią kontynuację zadań rozpoczętych w roku 2011.

Planowane zadania stanowią przedsięwzięcia własne realizowane ze środków własnych Gminy .

Łączne wydatki na te przedsięwzięcia pozostałe wyniosą w roku :

2012 -	2 113 990,00 zł
2013 -	176 000,00 zł
2014 -	313 396,00 zł
2015 -	0,00 zł

Łączny limit zobowiązań do zaciągnięcia na realizację tych przedsięwzięć na lata 2012 – 2015 ustalono na poziomie 1 512 527,65 zł

Kwoty wydatków na poszczególne przedsięwzięcia ustalono na podstawie podpisanych umów oraz planowanych montażu finansowych (kredyty i pożyczki).

3). Umowy których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których lotności przypadają w okresie dłuższym niż rok .

- umowa obejmuje koszty obsługi bankowej na lata 2011-2014 w kwocie 73 320 zł.
- umowa dowozu dzieci do szkół obejmuje wydatki w okresie od IX 2011 do XII 2012 r .
- umowa zakupu opału obejmuje wydatki w okresie od X/2011 do XII /2012 r.

3. Wieleletnie gwarancje i poręczenia.

W planowanym okresie poręczenia i gwarancje nie występują.

Wójt Gminy Trzcinica
(-) mgr Grzegorz Hadzik