

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011-2017 Gminy Nowy Duninów**

### **Uwagi ogólne:**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011-2017 przyjęto ogólny wzrost kwot dochodów i wydatków z zachowaniem zasady ostrożności.

### **Dochody:**

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie średnim 5% w latach 2011 i 2012 i 3 %w latach 2013 do 2017. Założono, że wzrost dochodów bieżących w tym tempie będzie utrzymywał się przez 5 lat. Jako bazowy przyjęto rok 2010. Ponadto przyjęto stawki podatków i opłat lokalnych zgodnie z uchwałami Rady Gminy. ( po odliczeniu tych dochodów, których już nie ma od 2010 roku)Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych i podmiotów nabywaniem działek pod budownictwo mieszkaniowe i letniskowe założono, że dochody z tytułu podatku od nieruchomości, udziały w podatkach stanowiących dochód gminy w decydujący sposób wpłyną na poziom dochodów gminy w latach następnych.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody, które gmina otrzyma tytułem refundacji wydatków w związku z realizacją inwestycji z udziałem środków pochodzących ze źródeł nie podlegających zwrotowi w 2012 roku. Wykazano też dochody ze sprzedaży majątku. Przyjęto na lata 2011 do 2014 wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży.

Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymywania dotacji majątkowych.

### **Wydatki:**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek z WFOŚ i GW w Warszawie. Oraz kredytów zaciągniętych w bankach. W 2011 r planuje się zaciągnąć pożyczkę z BGK w kwocie 1.252.944,- na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na zadanie „ Budowa kanalizacji sanitarnej Soczewka, Brwilno Dolne, Wola Brwileńska – Etap I i II”

oraz kredyt w kwocie 1.168.056,- na zadanie inwestycyjne wymienione powyżej –w kwocie 304.056,- i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 864.000,-

Wzrost wydatków założono w latach 2011 do 2013 o 1,5% w następnych latach o 3 %

Przyjęto od 2012 roku wzrost wynagrodzeń na poziomie 2% tj. wysokości zakładanego wzrostu cen towarów i usług. Planowane wydatki obejmują również wypłatę odpraw emerytalnych oraz nagród jubileuszowych.

Pozycja „ Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 „ Rady gmin” oraz w rozdziale 75023 „Urzędy gmin”– założono 1,5% wzrost wydatków z tego tytułu w kolejnych latach.

**W ramach przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr.2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy , których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte, w tym na:

- 1) Dowóz dzieci do szkół – limit wydatków roku 2011 – 105.498
- 2) Ochrona Urzędu – limit wydatków roku 2011 -683,20
- 3) Biuletyn Informacji Publicznej – limit wydatków roku 2011- 2.628,-
- 4) Ubezpieczenie mienia - limit wydatków roku 2011- 14.150,-

**Wydatki majątkowe** – przewiduje się realizację inwestycji rocznych, w związku z tym nie zaplanowano przedsięwzięć – inwestycji wieloletnich, których okres realizacji kończy się w 2011 i 2012 roku.

### **Przychody:**

Na dzień przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej planuje się zaciągnąć pożyczkę z BGK w kwocie 1.252.944,- na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na zadanie „ Budowa kanalizacji sanitarnej Soczewka, Brwilno Dolne, Wola Brwileńska – Etap I i II” oraz kredyt w kwocie 1.168.056,- na zadanie inwestycyjne wymienione powyżej –w kwocie 304.056,- i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 864.000,-

Planowany do zaciągnięcia kredyt w 2010 roku w kwocie 120.000 zł nie zostanie zaciągnięty.

### **Rozchody:**

Spłatę długu tj. kredytów i pożyczek oraz pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań ze środków pochodzących z budżetu UE zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. W przypadku pożyczek z WFOŚ i GW istnieje możliwość umorzenia części z tym, że na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat. W 2009 roku została umorzona pożyczka w kwocie 238.400 zł w 2010 w kwocie 136.800 zł

Spłata długu obejmuje lata 2011-2017 w tym:

Rok 2011	- 864.000,-
Rok 2012	- 2.333.000,- w tym 1.252.944,- wyłączenie art. 169
Rok 2013	- 822.000,-
Rok 2014	- 762.000,-
Rok 2015	- 762.000,-
Rok 2016	- 762.000,-
Rok 2017	- 220.000,-

### **Wynik finansowy budżetu a wynik budżetu:**

#### **Wynik finansowy budżetu:**

Pozycja 12 Rozliczenie budżetu (wynik finansowy) jest to sprawdzenie równowagi budżetowej. Dochody ogółem + przychody = wydatki ogółem + rozchody. Wynik tego wiersza w poszczególnych latach jest równy „0” (zero).

#### **Wynik budżetu:**

Pozycja 21 Wynik budżetu jest różnicą między pozycjami 1 „Dochody ogółem” a pozycją 20 „Wydatki ogółem”

#### **Finansowanie deficytu budżetu:**

W 2011 roku zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 1.557.000 zł. (różnica między dochodami a wydatkami), który będzie sfinansowany przychodami z zaciągniętej pożyczki i kredytu.

## **Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:**

Kwota wykazana w pozycji 13 jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: **dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu:**

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług ( jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłaconych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym zobowiązaniem. W 2011 r. jest finansowany z zaciągniętego kredytu . Wyliczenie w tym zakresie zawiera pozycja 13 tabeli głównej

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych ( średnia z trzech poprzednich lat) przedstawiono w wierszu 15 a:

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik dla roku 2011 wyliczono na podstawie relacji ( Db-Wb+Dsm/Do), o której mowa w art. 243 ustawy ( relacja z trzech poprzednich lat tj. 2008 – 2010):

W wierszu 16 przedstawiono spełnienie warunku art. 243 u.f.p. ( wskaźnika spłaty długu). W latach 2011, 2012, 2013 wskaźnik ten nie został spełniony. W tych latach zostaną umorzone pożyczki z WFOŚ i GW co spowoduje zmianę wskaźnika.

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ( Dz. U. Nr 157, poz. 1241) na lata 2011 – 2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1, mają zastosowanie zasady określone w art. 169 – 171 ustawy, o której mowa w art. 85 – tj. progi 15% i 60%.

W pozycjach 17 i 18 załącznika nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej obliczane są ww. wskaźniki dla Gminy Nowy Duninów:

## **Dochody:**

W pozycji 1 przedstawiono w poszczególnych latach prognozowane dochody ogółem:

**Wydatki:**

W pozycji 19 przedstawiono w poszczególnych latach prognozowane wydatki bieżące razem z wydatkami bieżącymi na obsługę długu:

W pozycji 20 przedstawiono planowane wydatki ogółem w poszczególnych latach: