

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2012-2020 i przedstawiona w dwóch załącznikach.

I. Załącznik nr 1 przedstawia w szczególności:

1. Dochody ogółem planowane w poszczególnych latach w podziale na dochody bieżące z wyszczególnieniem środków z UE i dochody majątkowe w tym: dochody ze sprzedaży majątku i środki z UE.

2. Wydatki ogółem planowane w poszczególnych latach w podziale na:

a) Wydatki bieżące planowane w poszczególnych latach, w tym:

- Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych) z wyszczególnieniem wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji oraz wydatków na projekty realizowane przy udziale środków o których mowa w art.5 ust. 1. pkt2;

- Wydatki bieżące na obsługę długu;

b) Wydatki majątkowe z wyszczególnieniem tych wydatków na projekty realizowane przy udziale środków o których mowa w art. 5 ust.1 pkt

3. Wynik budżetu.

4. Przychody budżetu w tym:

a) Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki o których mowa w art.217 ust.1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych angażowane w budżecie roku bieżącego (z wyszczególnieniem środków na pokrycie deficytu budżetu),

b) Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych.

5. Rozchody budżetu z tego spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych.

6. Kwota długu.

7. Wskaźnik z art.169/170 sup.

8. Wskaźniki z art.243 ustawy o finansach publicznych:

a) Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań,

b) Relacja o której mowa w w/w wskaźniku (Db-Wb+Dsm)/Do,

- c) Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń),
- d) Spełnienie wskaźnika spłaty (bez wyłączeń),
- e) Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń),
- f) Spełnienie wskaźnika spłaty (po uwzględnieniu wyłączeń),

9. Informacja z art.226 ust.2 tj. wydatki:

- a) na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- b) związane z funkcjonowaniem organów JST,
- c) bieżące objęte limitem art. 226 ust.4 ustawy o finansach publicznych,
- d) majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

10. Kwota nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą.

Do opracowania tego załącznika przyjęto następujące założenia:

DOCHODY

Na rok 2012 dochody zostały przyjęte wg wielkości zawartych w zawiadomieniu Ministra Finansów, Wojewody Łódzkiego, szacunków dokonanych przez jednostki organizacyjne Gminy oraz w oparciu o przewidywane wykonanie dochodów w 2011r.

Dochody ogółem na 2012 rok zaplanowane zostały w kwocie **19.099.128,00 zł.** w tym:

- dochody bieżące - **15.664.262,00 zł.**
- dochody majątkowe - **3.434.866,00 zł.**

Szczegółowe dane dotyczące planowanych dochodów na rok 2012 zawarte zostały w objaśnieniach do projektu budżetu. Dane dotyczące dochodów budżetu Gminy w latach 2012-2020 przedstawiają się następująco:

Rok	Dochody ogółem	Wzrost/spadek dochodów	Dochody bieżące	Dochody majątkowe	Wzrost dochodów bieżących
1	2	3	4	5	6
2012	19.099.128,00	×	15.664.262,00	3.434.866,00	×
2013	16.690.832,00	-0,126	16.290.832,00	400.000,00	1,040
2014	16.942.465,00	+ 1,015	16.942.465,00		1,040
2015	17.620.164,00	+1,040	17.620.164,00		1,040
2016	18.324.970,00	+1,040	18.324.970,00		1,040
2017	19.057.969,00	+1,040	19.057.969,00		1,040
2018	19.820.288,00	+1,040	19.820.288,00		1,040
2019	20.613.100,00	+1,040	20.613.100,00		1,040
2020	21.437.624,00	+1,040	21.437.624,00		1,040

Dla dochodów bieżących gminy przyjęto założenia, że będą one rosły w tempie 4% w poszczególnych latach 2012-2020. Dochody majątkowe planowane są na podstawie planu przedsięwzięć na lata 2012-2020.

WYDATKI

Wydatki na rok 2012 przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z wielkościami zamieszczonymi w projekcie budżetu na 2012 r. Szczegółowy opis został zamieszczony w uzasadnieniu do projektu budżetu. Dane dotyczące wydatków budżetu gminy przedstawiają się następująco:

Rok	Wydatki ogółem	Wzrost/Spadek wydatków	Wydatki bieżące bez obsługi długu i poręczeń	Wzrost wydatków bieżących bez obsługi długu i poręczeń	Obsługa długu	Poręczenia
1	2	3	4	5	6	7
2012	23 391 195,50	x	13 372 289,00	x	260 000,00	0
2013	15 826 169,10	-0,323	13 057 289,00	-0,023	420 000,00	0
2014	15 830 490,10	1,00	13 164 675,45	1,008	380 000,00	0
2015	16 431 190,44	1,037	13 302 398,82	1,010	310 000,00	0
2016	17 307 106,41	1,053	13 440 460,00	1,010	240 000,00	0
2017	17 657 969,00	1,020	13 568 863,00	1,0096	180 000,00	0
2018	18 420 288,00	1,043	13 687 607,00	1,0087	130 000,00	x
2019	19 213 100,00	1,043	13 806 695,00	1,0087	80 000,00	x
2020	19 827 920,56	1,032	13 936 128,00	1,0094	20 000,00	x

Dla wydatków bieżących budżetu gminy pomniejszonych o wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji przyjęto założenie, że w 2013 r. nastąpi spadek o 2,3% w związku z planowanym zmniejszeniem kosztów zatrudnienia nauczycieli (planowane odejście w 2012 r. na wcześniejszą emeryturę ok. 10 osób), co będzie przekładało się również na zmniejszenie wydatków bieżących gminy. Nie planuje się zwiększenia zatrudnienia w szkole, lecz łączenie oddziałów.

Na sfinansowanie wydatków oraz rozchodów planuje się zaciągnąć kredyt w 2012 r. Na sfinansowanie deficytu oraz inwestycji zaplanowano kredyt w wysokości 9 077 253,43 w tym pożyczka 3 330 866,00 na wyprzedzające finansowanie w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz 5 746 387,43 na sfinansowanie deficytu i inwestycji. Spłata będzie rozłożona na 8 lat począwszy od 2013 r., jego koszt wyniesie ok. 2 020 000 zł..

ZADŁUŻENIE

Zadłużenie gminy na koniec 2012 r. planowane jest w kwocie 9 993 178,39 zł. co stanowi 52,32 % dochodów ogółem. Najwyższy wskaźnik zadłużenia gminy wystąpi w 2013 r. i wyniesie 54,69 % dochodów ogółem. Relacja łącznej kwoty spłaty zobowiązań do planowanych dochodów jest następująca:

Rok	Planowana relacja z art. 243	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik	Bez wyłączeń	Z wyłączeniami
2012	11,18	8,29	26,42	8,98
2013	19,25	6,42	7,70	7,70
2014	20,05	10,00	8,81	8,81
2015	22,75	16,28	8,51	8,51
2016	25,35	20,68	6,86	6,86
2017	27,86	22,72	8,29	8,29
2018	30,29	25,32	7,72	7,72
2019	32,63	27,83	7,18	7,18
2020	34,90	30,26	7,60	7,60

Załącznik nr 2 przedstawia wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2012-2020.

Obejmuje on min. limity wydatków na:

1. programy i projekty lub zadania związane z programami finansowanymi z udziałem środków UE
2. programy, projekty lub zadania pozostałe
3. gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego

Każde przedsięwzięcie posiada nazwę, łączne nakłady finansowe, okres realizacji, limity wydatków w poszczególnych latach. Wszystkie zadania realizowane są przez gminę.

Przewodniczący Rady Gminy
w Zamościu
Krzysztof Gawryś