

## **Objaśnienia do projektu Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Karczma na lata 2011-2016**

Projekt Uchwały Rady Gminy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Karczma przygotowano zgodnie z wymogami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz 1240 z późn. zmianami) .

Załącznik Nr 1 do projektu Uchwały określa Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Nowa Karczma na lata 2011- 2016 tj. na okres , na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wszystkie dane do Wieloletniej Prognozy Finansowej za lata 2008 i 2009 , dotyczące dochodów bieżących , dochodów majątkowych , w tym ze sprzedaży majątku , wydatków bieżących , w tym na obsługę długu , wydatków majątkowych , wyniku budżetu , przychodów i rozchodów oraz kwotę zadłużenia wprowadzono na podstawie sprawozdań budżetowych.

Na dzień 30.09.2010r. dane zgodne są z planem dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów tj. zgodnie z podjętymi Uchwałami Rady Gminy oraz Zarządzeniami Wójta Gminy. Przewidywane wykonanie na koniec roku 2010. wpisano po wnikliwej analizie dotychczasowego wykonania planu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów. Wprowadzono oszczędną gospodarkę finansową . Realizowane są zadania , wynikające z zawartych umów oraz wydatki niezbędne do prawidłowego funkcjonowania jednostek . Przewidujemy , że na koniec 2010 r. plan dochodów zostanie wykonany w wysokości 22.401.797,88 zł zaś plan wydatków 22.406.616,49 zł ( deficyt budżetu wyniesie (-) 4.818,61 zł . Stan wolnych środków obrotowych na 31.12.2009r. (zgodnie z bilansem) wyniósł 1.302.931,82 zł .

Po uwzględnieniu przychodów z tyt. pożyczki na wyprzedzające finansowanie z BGK w wysokości 165.000,- zł i rozchodów z tytułu spłat pożyczek i kredytów w wysokości 944.000,-zł przewidujemy , że wolne środki obrotowe na koniec 2010r. wyniosą 519.113,21 zł.

W 2010r. WFOŚiGW umorzył nam ostatnią ratę pożyczki w wysokości 240.000 zł. Uwzględniając powyższe , na koniec 2010r. przewidujemy stan zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 3.995.000 zł i 165.000,- zł z tytułu pożyczki z Banku Gospodarstwa krajowego na wyprzedzające finansowanie tj. ogółem 4.160.000 zł, a mianowicie :

- pożyczki z NFOŚiGW w Warszawie ( Nr 402/2005/WN11/OW-OW-KP/P na budowę oczyszczalni ścieków w Rekownicy wraz z systemem kanalizacji dla Grabowa i Rekownicy) - 1.395.000,- zł (do spłaty : 2011r. – 54.000,- zł ; 2012r.- 324.000,-zł 2013r.- 324.000,- zł; 2014r. – 324.000,- zł ; 2015r. – 369.000 zł,)
- pożyczki z WFOŚiGW w Gdańsku (Nr WFOŚ/P/67/2007 ) na budowę kanalizacji w Nowym Barkocznynie – 700.000 , - zł (do spłaty: 2011r.- 400.000,- zł ; w 2011r. przewidujemy umorzenie ostatniej raty w wysokości 300.000zł przewidzianej do spłaty w 2012r.)

- kredytu inwestycyjnego (Nr 1/1/I/B/K/2008 ) na budowę Sali sportowej w Nowej Karczmie - 1.900.000,-zł ( do spłaty : 2011r. 400.000,-zł ; 2012r.- 500.000,- zł ; 2013r.- 500.000,- zł ; 2014r.- 500.000,-zł )
- pożyczki z BGK na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego w ramach PROW na lata 2007-2013. – transza w m-cu grudniu 2010 r – 165.000,- zł  
( pozostałe transze : w 2011r- 1.314.000,-zł; w 2012 – 147.440,- zł . Ogółem pożyczka na wyprzedzające finansowanie z BGK - 1.626.440,-zł  
spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie : 2011r .- 758.548,- zł  
2012r. – 867.892,-zł).

W 2011r. przewidujemy zaciągnąć kredyt inwestycyjny na budowę Sali sportowej w Lubaniu do wysokości 1.400.000,- zł i 800.000,-zł na pokrycie deficytu (łącznie w przychodach w 2011r. z tytułu pożyczek i kredytów - przewidziano kwotę - 2.200.000,- zł , którą planujemy spłacać w latach: 2013r. – 200.000,- zł; 2014r. – 200.000,- zł ; 2015r. - 800.000,- zł ; 2016r. – 1.000.000,-

W związku z powyższym rozchody z tytułu spłat kredytów i pożyczek wyniosą w latach :

- 1) 2011 r. – ogółem 1.612.548 zł z tego : spłaty kredytów i pożyczek – 854.000,-zł  
spłaty pożyczki z BGK - 758.548,- zł  
( na wyprzedzające finansowanie)
- 2) 2012 r. – ogółem 1.691.892 zł z tego : spłaty kredytów i pożyczek – 824.000,-zł  
spłaty pożyczki z BGK - 867.892,- zł  
( na wyprzedzające finansowanie)
- 3) 2013 r. – ogółem 1.024.000 zł
- 4) 2014 r. – ogółem 1.024.000 zł
- 5) 2015 r. – ogółem 1.169.000 zł
- 6) 2016 r. – ogółem 1.000.000 zł

Analiza powyżej przedstawionych przychodów i rozchodów z tytułu pożyczek i kredytów łącznie z pożyczką z BGK na wyprzedzające finansowanie (1.626.440,-zł ) wskazuje , że przewidywany stan zadłużenia Gminy będzie wynosił :

- na 31.12.2011 r.- 5.761.452,- zł
- na 31.12.2012r. - 4.217.000,-zł
- na 31.12.2013r. - 3.193.000,- zł
- na 31.12.2014r. - 2.169.000,- zł
- na 31.12.2015r. - 1.000.000,-zł
- na 31.12.2016r. - -

W okresie spłat kredytów i pożyczek w latach 2011-2016 na obsługę długu tj. odsetki od kredytów i pożyczek przewidziano wydatki :

- 1) w 2011 r. - 318.000,- zł
- 2) w 2012 r. - 243.900,- zł
- 3) w 2013r. - 178.300,- zł
- 4) w 2014r. - 149.600,- zł
- 5) w 2015r. - 98.200,- zł
- 6) w 2016r. - 58.000,- zł

Dane w zakresie prognozowanych dochodów w latach 2011 -2016 przedstawiono w zestawieniu porównawczym stanowiącym załącznik Nr 1 do objaśnień.

Zestawienie porównawcze, z uwagi na pełną szczegółowość budżetu sporządzono w pełnej klasyfikacji budżetowej.

Dochody prognozowane są ostrożnie, w wielu wypadkach na poziomie roku 2011.

Subwencja ogólna i dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych przekazywane są przez Ministra Finansów, a dotacje na zadania własne i zlecone przekazywane są przez Wojewodę Pomorskiego i Delegaturę Krajowego Biura Wyborczego w Gdańsku.

O ostatecznych wielkościach poszczególnych części subwencji ogólnej, udziału podatku dochodowego od osób fizycznych oraz kwotach dotacji jesteśmy powiadamiani w terminie 14 dni od ogłoszenia ustawy budżetowej.

Przewidywane kwoty subwencji cz. oświatowej na lata 2012-2016 zwiększono w stosunku do roku 2011 w związku z zapowiadanymi podwyżkami dla nauczycieli, gdyż trudno przewidzieć kwotę ostateczną.

Ponadto w dochodach bieżących na rok 2011 przyjęto planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych w wysokości 1.549.502,-zł.

dotacje celowe na zadania zlecone - ogółem 2.819.490,- zł

dotacje celowe na zadania własne - ogółem 157.650,- zł

dotację na zadania realizowane na podstawie porozumień - 1.000,- zł

Dochody bieżące z tytułu dotacji na lata 2012-2016 zaplanowano w podobnych wysokościach.

Dochody własne np. podatkowe przyjęte do WPF na rok 2011 uwzględniają podjęte w m-cu października Uchwały Rady Gminy dotyczące stawek podatku od nieruchomości, podatku od środków transportowych. Dochody z najmu i dzierżaw wyliczono na podstawie zawartych umów. Dochody ze sprzedaży mienia na rok 2011 zaplanowano w wysokości 1.000.000 zł, gdyż w obowiązującym planie zagospodarowania przestrzennego wyznaczono tereny pod zabudowę mieszkaniową z usługami będące własnością Gminy przeznaczone do sprzedaży (25 działek).

Plan zagospodarowania przestrzennego opracowywany jest sukcesywnie, dla kolejnych obrębów geodezyjnych. W ramach obrębów wyznaczane są pod zabudowę również grunty komunalne z przeznaczeniem do sprzedaży. Z uwagi na powyższe w kolejnych latach WPF zaplanowano dochody ze sprzedaży mienia.

Na podstawie Umowy o przyznanie pomocy Nr 00058-6921-UM1100093/09 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 przyznano dofinansowanie Gminie Nowa Karczma w łącznej wysokości 1.626.440,- zł (w 2011r. – 758.548,- zł w 2012 r. – 867.892,- zł) na realizację zadania „Rozbudowa i modernizacja ujęcia wody w Grabowie Kościerskim oraz budowa sieci wodociągowej Grabowska Huta - Szpon - Grabowo – Jasiowa Huta - Grabówko - etap II.

Na kolejne lata 2012-2016 prognozowane dochody wyliczono w sposób realny uwzględniając minimalne wzrosty dochodów. Dochody ze sprzedaży mienia

określono w związku z sukcesywnie sporządzanymi na kolejne obręby planami zagospodarowania przestrzennego, w których wyznacza się do sprzedaży działki budowlane na gruntach będących własnością Gminy. Dochodów ze sprzedaży mienia nie zaplanowano na rok 2015 i 2016. Dotacje celowe na lata 2012 – 2016 ujęto w wielkościach przewidzianych na rok 2011, gdyż w rezultacie nie ma to znaczenia jaka będzie kwota dotacji, gdyż ta sama kwota pojawi się po stronie wydatków, a więc nie spowoduje to zmiany wyniku finansowego..

Dane dotyczące prognozowanych wydatków w latach 2011 – 2016 zamieszczono w załączniku Nr 2 do objaśnień - Zestawieniu porównawczym wydatków sporządzonym w pełnej szczegółowości..

W kalkulacji wydatków bieżących uwzględniono prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości 102,3 % - w 2011 r. zaś w latach 2012 – 2016 - 102,5 % przyjęty w założeniach na lata 2010-2014 przez Radę Ministrów.

W wydatkach na wynagrodzenia i pochodne nauczycieli uwzględniono planowane podwyżki 7 % od września 2011. Przyjęto na kolejne lata od 2012-2016 również 7 % podwyżkę wynagrodzeń nauczycieli. ...

Wydatki majątkowe zaplanowano w wysokościach wynikających z dotychczasowego Wieloletniego Programu Inwestycyjnego, z którego zadania wprowadzono do przedsięwzięć WPF- jako przedsięwzięć majątkowych oraz uwzględniono wydatki majątkowe jednoroczne, dotyczące planowanych zadań.

Pozostałe wydatki zaplanowano w wysokościach niezbędnych do bieżącego utrzymania.

W wydatkach bieżących związanych z funkcjonowaniem organów jst przedstawiono wydatki na Radę Gminy (rozdz. 75022) oraz wydatki dotyczące Wójta – organu wykonawczego (wynagrodzenia i koszty wyjazdów służbowych).

Gmina dotychczas nie udzielała gwarancji i poręczeń. W okresie 2011-2016 nie planuje się udzielenia gwarancji i poręczeń, w związku z powyższym nie przewidziano w WPF wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń.

W załączniku Nr 2 do projektu Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawiono przedsięwzięcia.

Przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi określono zadaniami z Wieloletniego Programu Inwestycyjnego Gminy Nowa Karczma.

Wszystkie wieloletnie zadania majątkowe dotąd realizowane zostaną zakończone do końca 2013r.

W 2010r. Gmina Nowa Karczma zawarła z Gminą Liniewo porozumienie w sprawie współdziałania pomiędzy gminami we współfinansowaniu zamknięcia i rekultywacji składowiska odpadów komunalnych w Liniewskich Górach w ramach RPO na lata 2007-2013, działanie 5.1 – Gospodarka Odpadami.

Gmina Nowa Karczma w przypadku uzyskania przez Gminę Liniewo dofinansowania na to zadanie środków w wysokości ok. 70 % wartości przedsięwzięcia z działania 5,1 – Gospodarka Odpadami RPO WP zobowiązuje się przekazać Gminie Liniewo w formie dotacji kwotę stanowiącą 50% środków własnych zadania poniesionych przez Gminę Liniewo. Zadania tego na razie nie wprowadzono do przedsięwzięć WPF, gdyż porozumienie to nie określa kwot dofinansowania przez Gminę Nowa Karczma. W momencie, gdy uzyskamy stosowne informacje, przedsięwzięcie to zostanie wprowadzone do WPF.

Z uwagi na fakt, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na realizację zadań została rozłożona do końca 2016 r. - nie wprowadzono do realizacji nowych wieloletnich zadań majątkowych. Ma to ułatwić spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Załącznik Nr 3 do objaśnień przedstawia prognozowane budżety Gminy Nowa Karczma na lata 2011 – 2016.

Z zestawienia wynika, że w roku 2011 wystąpi niedobór budżetu (-) 2.401.452,-zł, który zostanie sfinansowany przychodami z pożyczek i kredytów, przy czym przychody ogółem 4.014.000,- zł zaś rozchody 1.612.548,- zł.

Na lata 2012 – 2016 zaplanowano nadwyżki budżetu, które zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań tj. zaciągniętych kredytów i pożyczek, mianowicie:

rok 2012	- nadwyżka 1.544.452,- zł (przychody -147.440,- zł ;rozchody-1.691.892,-zł)
rok 2013	- nadwyżka 1.024.000,- zł ( rozchody - 1.024.000,-zł)
rok 2014	- nadwyżka 1.024.000,- zł ( rozchody - 1.024.000,-zł)
rok 2015	- nadwyżka 1.169.000,- zł ( rozchody - 1.169.000,-zł)
rok 2016	- nadwyżka 1.000.000,- zł ( rozchody - 1.000.000,-zł)