

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice na lata 2013-2017

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2013 – 2017.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych /Dz. U. z 2009r. Nr 157, poz.1240 ze zmianami/ i w związku z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego /Dz. U. z 2013r. poz. 86/. z brzmienia przepisu /art. 227 ust.2/ wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust.3.

Z uwagi na to, że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2017, prognoza obejmuje lata 2013-2017.

Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny finansowej Gminy przez instytucje finansowe, organy nadzoru, a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty.

Niniejsza prognoza finansowa umożliwi dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazuje możliwości inwestycyjne Gminy Sieroszewice, w tym skuteczną aplikację środków finansowych z Unii Europejskiej.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010-2012 oraz na podstawie planu dochodów i wydatków za okres III kwartałów 2012r. Wykorzystano założenia makroekonomiczne także wiedze o planowanych działaniach na terenie gminy.

Ponadto przy konstruowaniu prognozy wykorzystano wiedzę na temat strategii rozwoju Gminy, przeanalizowano realizowane przedsięwzięcia, prognozy, projekty i zadania oraz zebrano wiedze na temat planowanych przedsięwzięć i przewidywanych ryzyk.

Odległy czas prognozowania (do roku 2017) zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Biorąc pod uwagę kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przyjęto założenia, że dochody i wydatki w latach 2014-2017 indeksowane będą w oparciu o informacje Ministra Finansów, dotyczące założeń makroekonomicznych, związanych z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, opublikowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych.

Założenia takie pozwolą na realna ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych, nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

2. Założenia dotyczące prognozy dochodów na lata 2013 – 2017

Przy opracowaniu Prognozy przyjęto następujące założenia:

- do roku 2013 – przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- dla lat 2014- 2017 przyjęto stałe wskaźniki, uznając, że planowanie wysokiego wzrostu obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe: w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku.

Planując kwoty uwzględniono średnią ich wykonania w latach poprzednich.

Ostrożnościowy wzrost prognozowanych dochodów wynika w głównej mierze ze struktury dochodów Gminy. Strukturę dochodów własnych Gminy na przestrzeni lat 2009-2012 a w 2013 roku plan obrazuje:

Tabela nr 1. Dochody gminy Sieroszewice w latach 2009-2012

lata	Wykonanie dochodów ogółem	Wykonanie dochodów własnych	Struktura dochodów własnych do ogółem
2009	22.114.928,28	2.137.043,38	9,66%
2010	25.981.492,48	3.483.392,16	13,41%
2011	28.720.123,66	3.400.576,06	11,84%
2012	25.033.896,80	3.959.313,63	15,82%
2013 Plan	25.135.877,00	5.036.589,00	20,04%

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych Rb 27S

Wskaźniki te świadczą o dużym uzależnieniu Gminy od środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji oraz dotacji. Najważniejsza pozycja w dochodach zajmuje subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza.

Na lata 2014-2017 zastosowano realny wskaźnik wzrostu dochodów ogółem w wysokości:

Tabela nr 2 - Dynamika planowanych dochodów ogółem i dochodów bieżących w latach 2013-2017

Lata	Dochody ogółem	Dynamika dochodów ujętych w WPF	Dochody bieżące	Dynamika dochodów ujętych w WPF
2013	25.135.877,00	100,4%	24.281.028,00	100,2%
2014	25.896.567,00	103,0%	25.462.067,00	104,9%
2015	26.798.000,00	103,5%	26.481.000,00	104,0%
2016	27.597.653,00	103,0%	27.297.653,00	103,1%
2017	28.186.592,00	102,1%	27.936.592,00	102,3%

Dochody bieżące:

1. W roku 2013 planując dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) przyjęto pływ w wysokości wynikającej z zawiadomienia Ministra Finansów.

Z uwagi na brak prognoz z Ministerstwa Finansów na lata 2014 – 2017 przyjęto, wzrost dochodów Gminy z tytułu PIT na poziomie wskaźnika wzrostu PKB, w poszczególnych latach, skorygowanego o wskaźnik inflacji w kolejnych latach. Tak oszacowany wskaźnik wyniósł na lata 2014-2017 - 4,0%.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2013, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych /PIT/ na poziomie 37,42%.

Założono iż działania prowadzone przez kierownictwo JST zmierzające do stałej poprawy warunków życia jej mieszkańców będą sprzyjać co najmniej utrzymaniu obecnej struktury zatrudnienia na terenie Gminy.

2. Wpływy z podatku CIT – dane historyczne wskazują na dużą niestabilność na wpływy z podatku CIT (np. spadek ponad 25% w 2011 i wzrost o ponad 1711% w roku 2012/2011) przy czym stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących

budżetu (0,10% w roku 2012). Ze względu na ostrożność w latach 2013 -2017 przyjęto stałą kwotę wpływów z tytułu podatków CIT na poziomie wykonania roku 2012 tj. 24.800,00 zł.

3. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład których wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych.

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie, na którą Gmina posiada bezpośredni wpływ ustalając stawki. Przyrost wpływu z podatku od nieruchomości w przedstawionych latach spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu. Rola pozostałych podatków i opłat lokalnych pobieranych przez Gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych.

Podatki pobierane przez Urzędy Skarbowe w odróżnieniu od podatków pobieranych przez Urząd Gminy - wpływają do Urzędów Skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadku i darowizn oraz od czynności cywilno-prawnych Gmina nie ma żadnego wpływu.

Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a w wskaźnik ich wzrostu kształtował się na poziomie lub powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunkowo do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów.

Przyjęto iż wzrost ten będzie wynosił 3,0% w latach 2014-2017 w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.

Pozostałe podatki i opłaty kształtowały się na podobnym poziomie wykonania.

4. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących Gminy przyjęto założenie stałego wzrostu w okresie prognozy maksymalnie o wskaźnik inflacji.

Dochody majątkowe:

1. Dochody majątkowe na programy i projekty lub zadania finansowe ze środków europejskich

W WPF przyjęto dochody ze środków europejskich określonych w art. 5, ust. 1 pkt 2 ustawy wynikających wyłącznie z zawartych umów na realizację zadania z podmiotem dysponującym środkami. W zakresie złożonych wniosków o przyznanie pomocy w 2012r podpisano umowę o przyznanie pomocy z Samorządem Województwa Wielkopolskiego nr 00492-6930-UM1530147/12 w dniu 19.02.2013r. w wysokości 125.432,00 zł, jednak nie więcej niż 80 % poniesionych kosztów kwalifikowanych. Inwestycja ta będzie realizowana w 2013 roku. Kwotę tą zaplanowano jako dochód w 2014r. z przeznaczeniem na spłatę rat kapitałowych pożyczek na wyprzedzające finansowanie w 2014r.

2. Dochody majątkowe to planowane dochody pochodzące ze sprzedaży majątku gminy. Na planowane kwoty składają się również dochody ze sprzedaży ratalnej tzn. rozłożonej na raty.

Pozostałe planowane dochody w poszczególnych latach to dochody ze sprzedaży gruntów obecnie przeznaczonych pod działalność gospodarczą, budownictwo mieszkaniowe rozłożone w czasie na lata jak podano w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice na lata 2013-2017. Gmina posiada w swoich zasobach nieruchomości i grunty na ten cel.

Na dzień sporządzenia prognozy (27 marca 2013r.) planuje się w roku 2013 otrzymanie dotacji celowej z tytułu pomocy na finansowanie udzielonej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych inwestycji w kwocie 187.500 ,00 zł. z Urzędu Marszałkowskiego na dofinansowanie budowy dróg dojazdowych do pól. Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych ze stanowiska ds. gospodarki nieruchomościami i księgowości podatkowej(dotyczy sprzedaży ratalnej). Zostały one oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości Gminy przeznaczone do zbycia oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży. Na dzień opracowania prognozy nie istnieją przesłanki pozwalające zakładać pozyskanie dochodów majątkowych z innych tytułów. *Wykonane dochody majątkowe w 2012 r. - 811.584,92, w tym ze sprzedaży majątku – 212.061,34 zł*

Tabela nr 3. Dynamika dochodów majątkowych w latach 2013 – 2017 przedstawia się następująco:

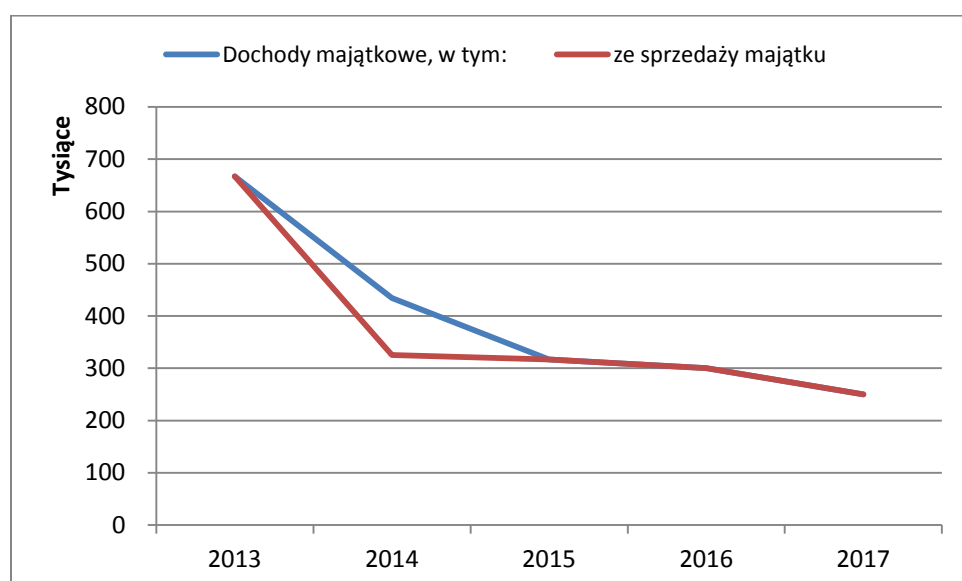
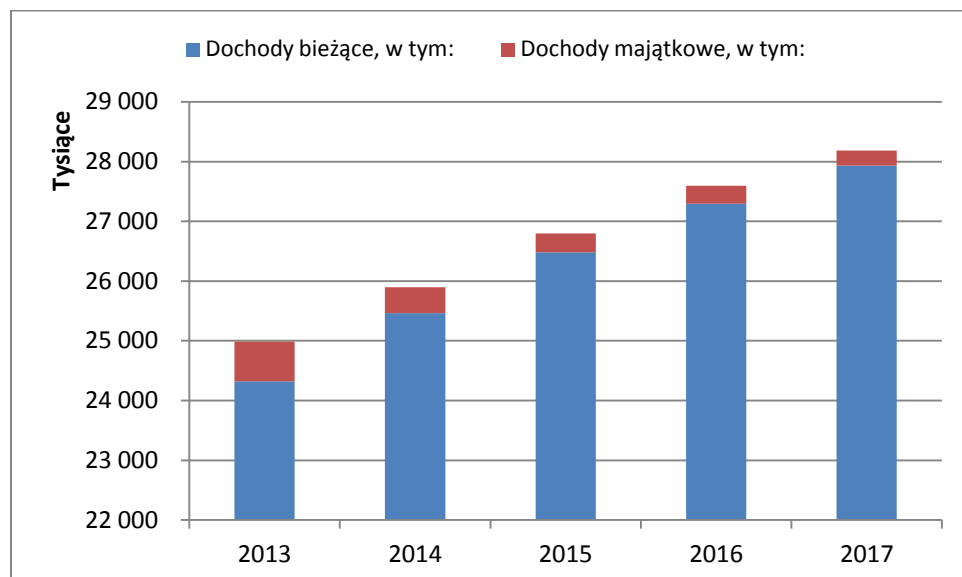
Lata	Dochody majątkowe ogółem	Dynamika dochodów majątkowych ogółem	w tym:	Dynamika dochodów ze sprzedaży majątku	w tym:	Dynamika dochodów z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2
			ze sprzedaży majątku		na programy i projekty finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2	
2013	854.849,00	105,3%	667.349,00	314,7%	0,00	
2014	434.500,00	50,8%	309.068,00	46,3%	125.432,00	100,0%
2015	317.000,00	73,0%	317.000,00	102,6%	0,00	
2016	300.000,00	94,6%	300.000,00	94,6%	0,00	
2017	250.000,00	83,3%	250.000,00	83,3%	0,00	

Dochody ogółem:

Analiza historyczna poziomu dochodów ogółem wskazuje na stały wzrost. Wskaźnik ich wzrostu utrzymywał się na poziomie inflacji w poszczególnych latach.

Biorąc pod uwagę przyjęte założenia wzrostu poszczególnych kategorii dochodów, możliwość Gminy bezpośredniego oddziaływania na poziom podatków lokalnych – których obecny poziom kształtuje się znacznie poniżej maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę, poziom wskaźnika realnego wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB), zakładany poziom inflacji przyjęto średni wzrost dochodów bieżących na poziomie od 3,5% do 0,4% w stosunku do roku poprzedniego.

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczących dochodów bieżących i majątkowych



3. Założenia dotyczące prognozy wydatków bieżących na lata 2013 – 2017

Od 2011 roku obowiązuje ustawowa regulacja: wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących – jest to tzw. nadwyżka operacyjna. Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów dla wydatków bieżących do roku 2013 – przyjęto wartości wynikające z budżetu, w 2014 zaplanowano niższe wydatki ogółem do roku 2013 o 4,5%, a bieżące o 0,3% powodem jest zbyt wysoki wskaźnik o którym mowa w art. 243 ustawy przypadający od 2014 roku obowiązujący regulacje zaciągania długu według nowej ustawy o finansach publicznych, która wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”.

W latach 2015-2017 przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego- przeciętnie od 3,7% do 3,9%, uznając, że planowanie wysokiego wzrostu obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Tabela nr 4 - Dynamika planowanych wydatków ogółem, w tym wydatków bieżących w latach 2013-2017

Lata	Wydatki ogółem	Dynamika wydatków	W tym:	Dynamika wydatków bieżących
			wydatki bieżące	
2013	25.553.938,00	107,8%	23.490.332,00	104,9%
2014	24.414.973,00	95,5%	23.414.973,00	99,7%

2015	25.314.553,00	103,7%	24.316.406,00	103,8%
2016	26.296.975,00	103,9%	24.716.244,00	101,6%
2017	27.324.763,00	103,9%	25.288.433,00	102,3%

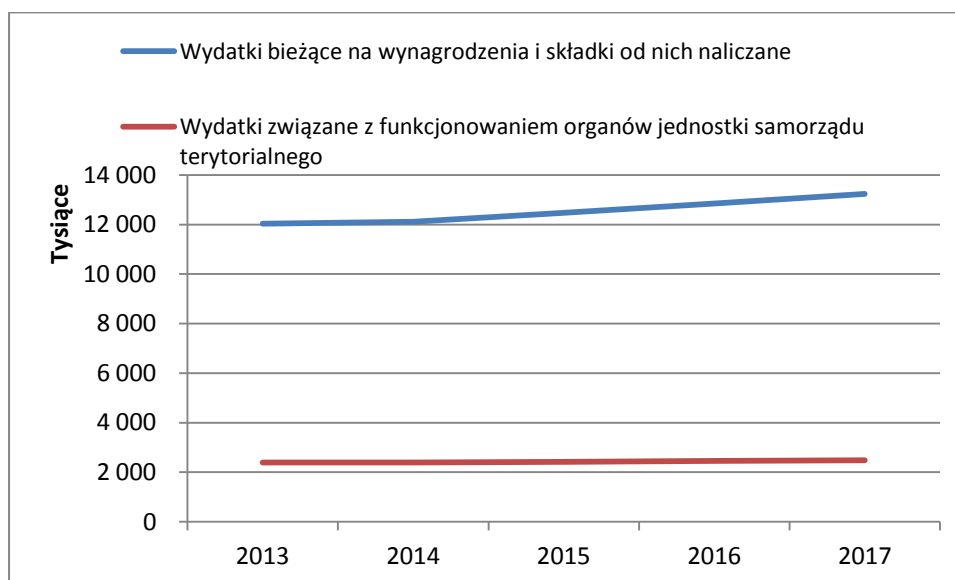
Dla lat 2014 – 2017 przyjęto za podstawę materiały planistyczne sporządzone w oparciu o dane założone w budżecie na 2013 rok, przewidywana reorganizację, zmiany zatrudnienia i awansów zawodowych w placówkach oświatowych, z uwzględnieniem wpływu wzrostu wynagrodzeń nauczycieli od 1.09.2012 roku na lata następne. Zwiększono jedynie wydatki na wynagrodzenia o planowane odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe. Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2013r. wyniesie 1.600,00 zł. Na podstawie Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14 września 2012r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2013r. /Dz. U. z dnia 17 września 2012r. poz. 1026/;

Kwota wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego

Tabela nr 5. Charakter tych wydatków przedstawia poniższa tabela i wykres – analiza graficzna danych:

Lata	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Dynamika wydatków na wynagrodzenia i składek od nich naliczanych	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst	Dynamika wydatków bieżących związanych z funkcjonowaniem organów jst
2013	12.033.489,00	103,8%	2.393.576,00	107,3%
2014	12.110.000,00	100,6%	2.395.000,00	100,1%
2015	12.473.000,00	103,0%	2.415.000,00	100,8%
2016	12.847.000,00	103,0%	2.460.000,00	101,9%
2017	13.232.000,00	103,0%	2.480.000,00	100,8%

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej



Uwzględniono poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne związane z ograniczeniem wydatków bieżących.

Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie itp.). Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu

państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Przyjęta realna kwota wydatków na 2013 rok stanowi bazę do wzrostu prognozowanych wydatków bieżących na następne lata objęte prognozą.

W planowanych wydatkach bieżących na lata 2013-2017, okres realizacji ich nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym wykazu przedsięwzięć wieloletnich. Gmina nie posiada umów na okres dłuższy niż rok, są jedynie takie na podstawie których nie można ściśle określić kwoty i ustalić limit zobowiązań.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2013 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Jednocześnie w planowaniu wydatków w następnych latach należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne (sztywne) ustawami. Ważnym celem będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej w 2014 roku w związku ze spłatą rat kredytu w stosunku do roku 2013 konieczne jest zmniejszenie wydatków bieżących. Limity wydatków w poszczególnych latach określono w wysokości pozwalającej na ustalenie nadwyżki operacyjnej równej kwocie spłat rat pożyczek i kredytów.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie. Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 6,0%.

W latach 2015 i 2017 istnieje możliwość umorzenia części pożyczek z tym, że na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Gmina Sieroszewice nie udzielała aktualnie poręczeń, gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

W roku 2013 Gmina zakłada deficyt w wysokości 418.061,00 zł, który pokryty zostanie z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy a od roku 2014 powstała nadwyżka operacyjna przeznaczona zostaje na spłatę zobowiązań.

W planowanych wydatkach majątkowych na lata 2013-2017 objęte są inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Ogółem niższy udział w latach 2014-2017 mają wydatki majątkowe, co ma związek z planowanymi inwestycjami bez udziału środków unijnych.

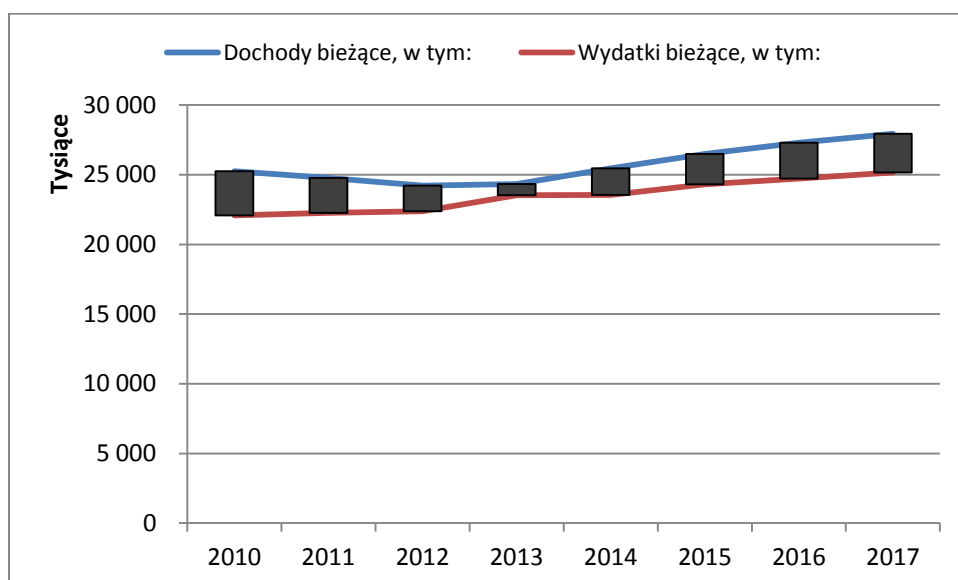
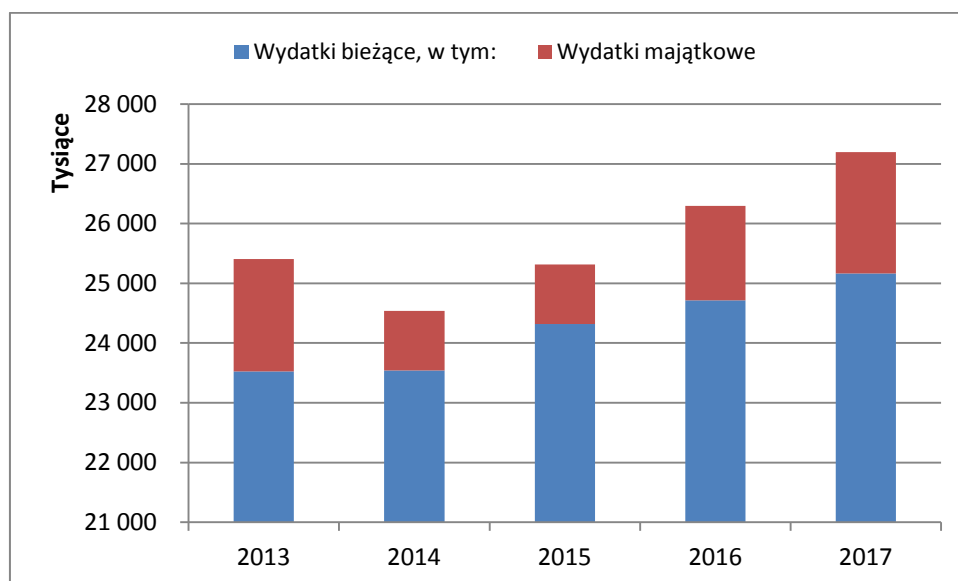
Na wydatki majątkowe w okresie 2013 roku zaplanowano 2.065.114,00 zł w tym:

- na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy kwota 192.853,00 zł
w tym:
finansowane środkami określonymi w art.5 ust. 1 pkt 2 ustawy – kwota 125.432,00 zł.

Tabela nr 6. Kwota wydatków ogółem bieżących i majątkowych

Lata	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	Wydatki bieżące na obsługę długu	Wydatki majątkowe
2013	25.553.938,00	23.490.332,00	400.000,00	2.063.606,00
2014	24.414.973,00	23.414.973,00	300.000,00	1.000.000,00
2015	25.314.553,00	24.316.406,00	270.000,00	998.147,00
2016	26.296.975,00	24.716.244,00	200.000,00	1.580.731,00
2017	27.324.763,00	25.288.433,00	90.000,00	2.036.330,00

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej



W przyjętych do realizacji zadań inwestycyjnych kierowano się wiedzą o przyjętych założeniach w:

- priorytetami samorządu na rzecz zaspokajania potrzeb mieszkańców,
- wieloletnim programem gospodarowania mieszkaniowym zasobem gminy,
- informacjami o możliwości pozyskania środków unijnych.

W latach 2013 -2017 planuje się zmianę struktury wydatków na korzyść wydatków bieżących na co ma wpływ spadek możliwości pozyskiwania środków unijnych na wydatki majątkowe oraz planowane spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich na inwestycje.

Od roku 2014 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokrycia wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych.

4. Założenia dotyczące prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami Gminy. Stan zadłużenia Gminy Sierszewice

Gmina Sierszewice na dzień 01 stycznia 2013 roku posiadała następujące zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie **5.224.433,17** zł. , i tak:

LP.	INSTYTUCJA BANKOWA, W KTÓREJ ZACIĄGNIĘTO KREDYT/POŻYCZKĘ	NR UMOWY Z DNIA	ZADANIE NA KTÓRE UDZIELONO POŻYCZKĘ /KREDYT	KWOTA ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK / KREDYTÓW	DATA SPŁATY KREDYTU/ POŻYCZKI WRAZ Z ODSETKAMI
Pożyczki:				592.000,00	
1.	WFOŚiGW w Poznaniu	Nr 26/U/400/532/2009 z dnia 19.06.2009r.	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami i przepompownią we wsi Psary oraz kanałem ciśnieniowym w stronę wsi Rososzycza I etap”.	241.600,00	20.02.2015r.
2.	WFOŚiGW w Poznaniu	Nr 27/U/400/448/2009 z dnia 19.06.2009r.	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami we wsi Sierszewice II etap”.	350.400,00	20.03.2017r.
Kredyty:				4.632.433,17	
1.	SBL Skalmierzyce	Nr 323/2009 z dnia 06.08.2009r	„Budowę boiska sportowego w m. Wielowieś w ramach programu „MOJE BOISKO ORLIK 2012”	208.200,00	31.12.2015r.
2.	SBL Skalmierzyce	Nr 324/2009 z dnia 06.08.2009r.	„Budowę Sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi	479.940,00	31.12.2015r.
3.	SBL Skalmierzyce	Nr 372/2009 z dnia 27.10.2009r.	„Modernizację drogi gminnej we wsi Łatowice ul. Środkowa”	40.000,00	31.12.2013r
4.	SBL Skalmierzyce	Nr 112/2010 z dnia 27.07.2010r.	„Budowę boiska sportowego w m. Sierszewice w ramach programu „MOJE BOISKO ORLIK 2012”	215.577,40	31.12.2015r.
5.	SBL Skalmierzyce	Nr 111/2010 z dnia 27.07.2010r.	„Budowę infrastruktury tworzącej centrum wsi Sierszewice”	131.039,40	31.12.2015r.
6.	BGK Filia Kalisz	10/1448 z dnia 14 lipca 2010r	„Budowę Sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi”	640.000,00	31.12.2016r.
7.	BGK Filia Kalisz	Nr 10/2262 z dnia 26 lipca 2010r	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami i przepompowniami w Gminie Sierszewice we wsiach Sierszewice i Psary”	1.563.344,04	31.12.2017r.
8.	SBL Skalmierzyce	Nr 48/2011 z dnia 07.06.2011r.	„Rozbudowa przedszkola w m. Łatowice”	389.037,57	31.12.2016r.
9.	SBL Skalmierzyce	Nr 47/2011/OR z dnia 07.06.2011r.	„Budowa Sali gimnastycznej przy ZS w Wielowsi”	142.218,48	31.12.2016r.
10.	SBL Skalmierzyce	Nr 122/2011 z dnia 27.07.2011r.	„Kredyt na wydatki majątkowe w 2011r.”	315.015,36	31.12.2014r.
11.	SBL Skalmierzyce		„Kredyt inwestycyjny na finansowanie wydatków Majątkowych w 2012r.”	512.060,92	31.12.2016r.
	Ogółem:			5.224.433,17	X

Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięte zobowiązania:

w roku 2013r.:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej kwota 125.432,00 zł. na
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym kwota 1.286.345,00 zł na częściowe finansowanie zaplanowanych inwestycji.

W pozostałym prognozowanym okresie nie planuje się zaciągnięcia kredytów.

Rozchody :

w 2013r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.508.662,08 zł

w 2014r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.481.594,08 zł

w 2014r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.483.446,40 zł

w 2014r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.300.678,77 zł

w 2014r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 861.829,84 zł

Do prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami przyjęto wartości wynikające z zawartych umów kredytowych i pożyczek jak też z przyszłych kredytów.

Do szacowania poziomu spłat rat i odsetek przyjęto następujące założenia:

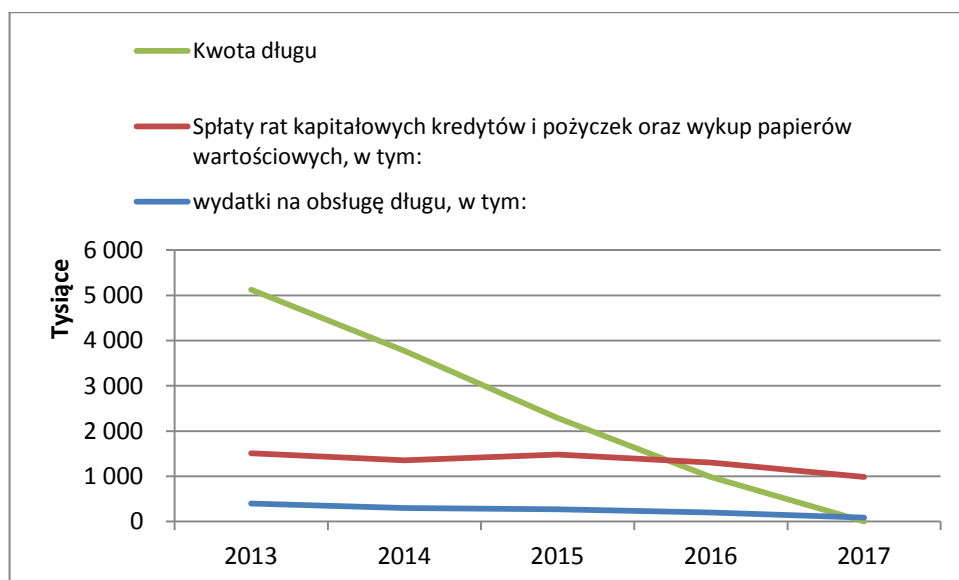
1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. spłaty kredytów rozpoczynają się w następnym roku po jego uruchomieniu (przewiduje się okresy karencji w spłacie rat kredytowych);
3. spłata wszystkich zaciągniętych kredytów nastąpi w 2017 roku.

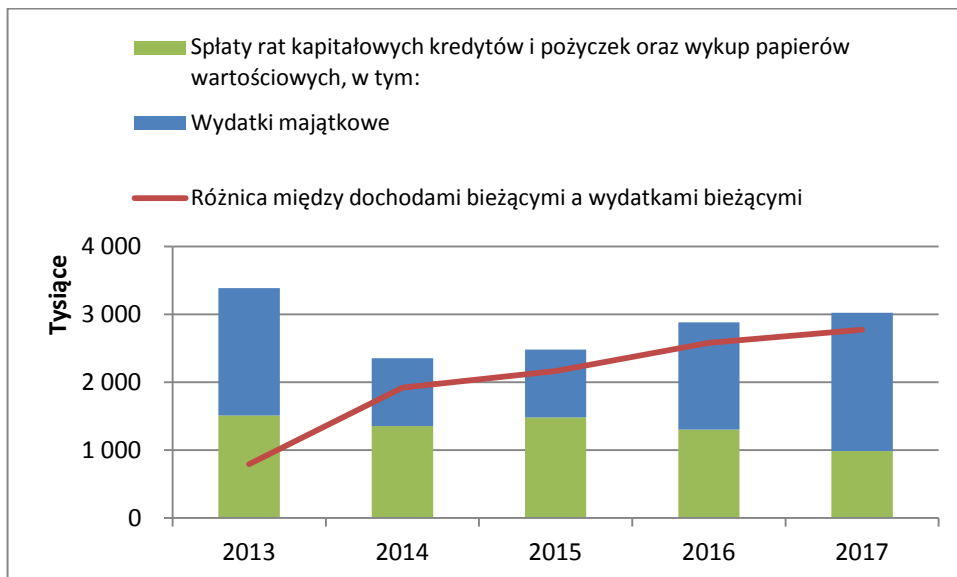
Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2017.

Od 2014 roku spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej budżetu roku bieżącego.

Z prognozy wynika ,że na koniec 2013r. Gmina będzie zadłużona na kwotę 5.127.548,09 zł. Szczegółowe kwoty zadłużenia w poszczególnych latach prognozy przedstawia załącznik nr 1.

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej





5. Kwota długu, sposób jego finansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Po dokonaniu obliczeń przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych art. 243 wprowadziła „indywidualny wskaźnik zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z trzech ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest od dochodów ogółem w każdym roku. Czasokres 3 poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanych ze szczególnymi zdarzeniami w danym roku. Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost (bez dodatkowych dochodów bieżących) może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

W wieloletniej prognozie długu przyjęto, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań mających wpływ na dług finansowania jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków lub zaciągniętych kredytów.

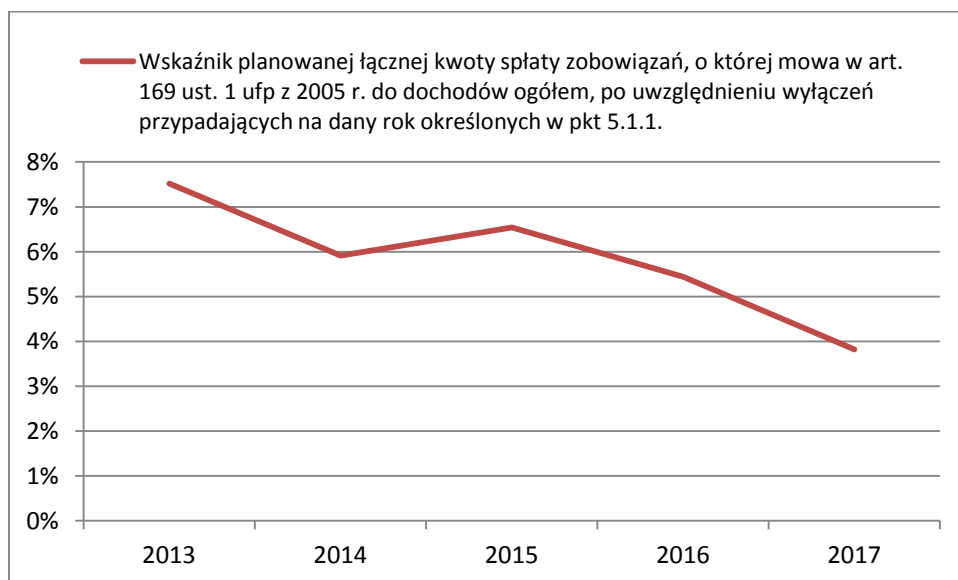
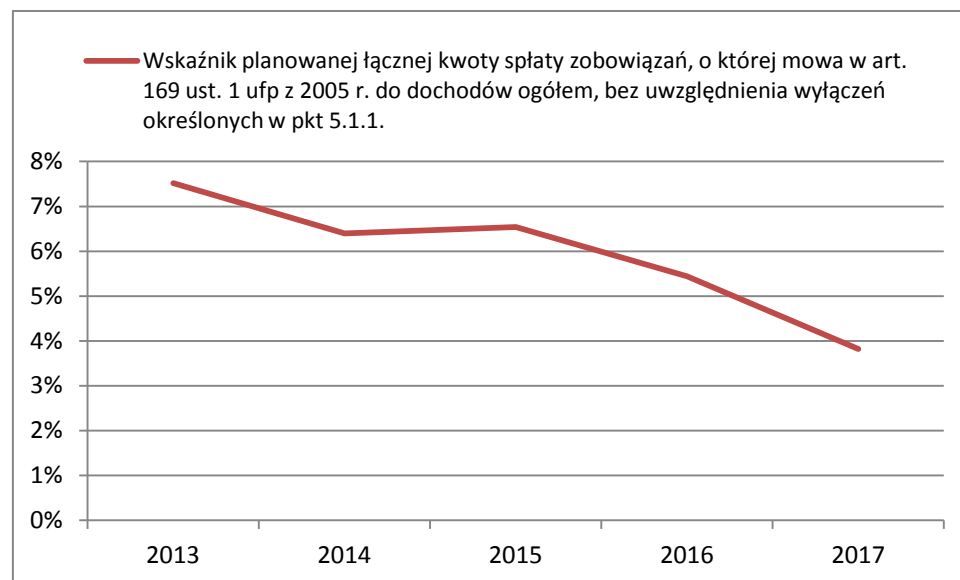
Przy analizowaniu zadłużenia Gminy w latach 2013-2017 zastosowano limity wynikające zarówno z ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych „stara ustawa” jak i z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych „nowa ustawa” .

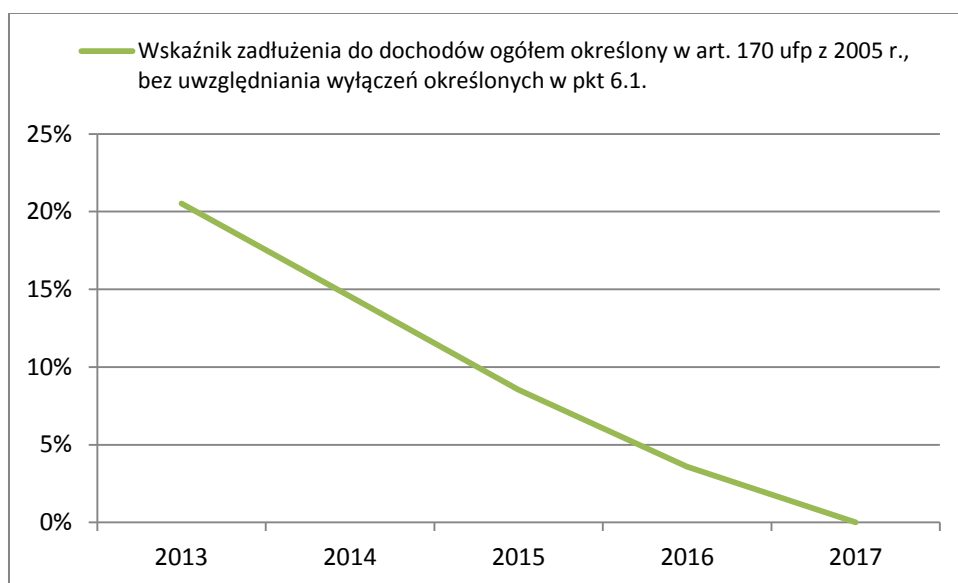
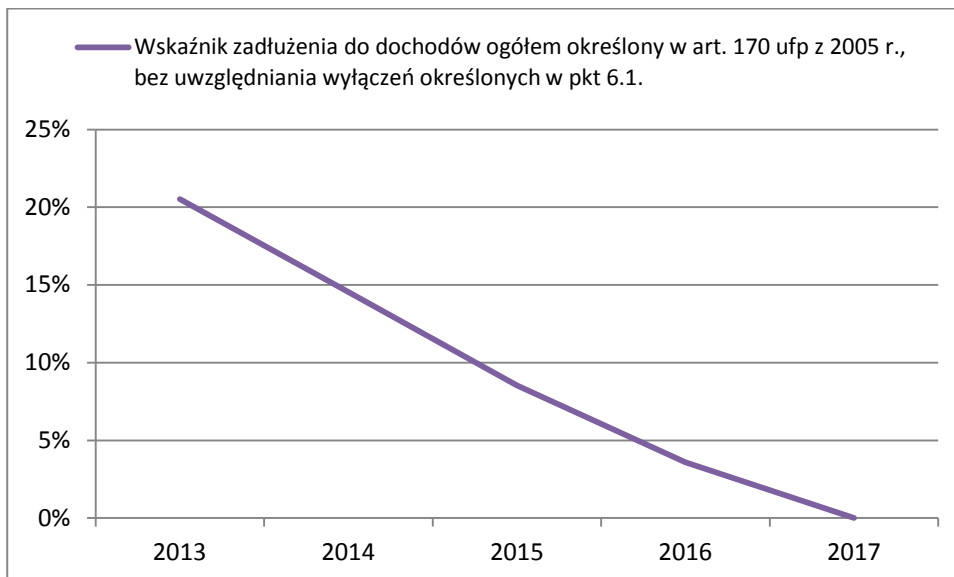
Działanie takie wynika z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), które mówią, że na rok 2013 zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1 maja zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy z 30 czerwca 2005r., tj. progi 15% i 60%. W okresie tym należy jednak podawać informacyjnie relacje wynikającą z art. 243 „nowej ustawy”.

Począwszy od roku 2013 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie niewielki poziom inwestycji.

W żadnym z prognozowanych lat progi procentowe zawarte w art. 169 i 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych nie zostały przekroczone.

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej

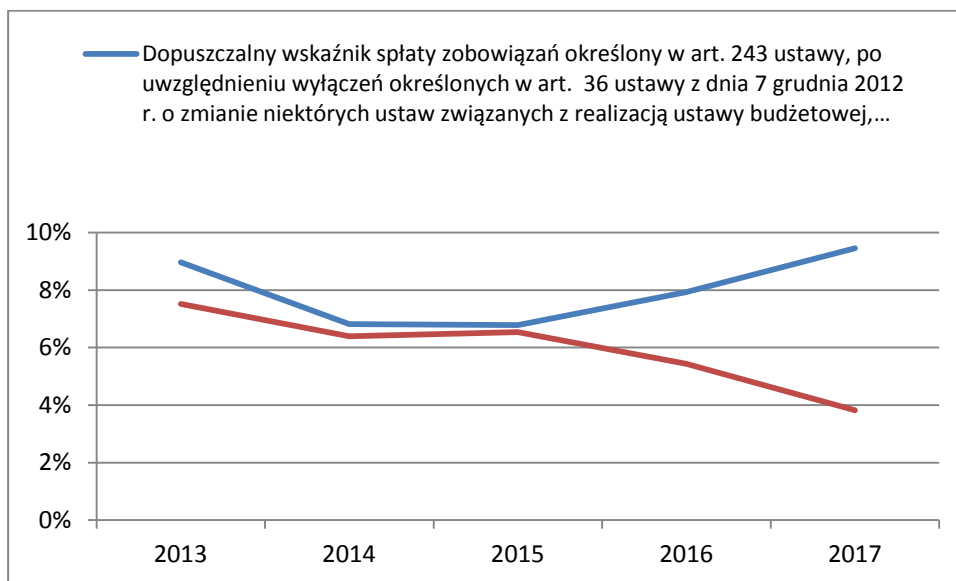




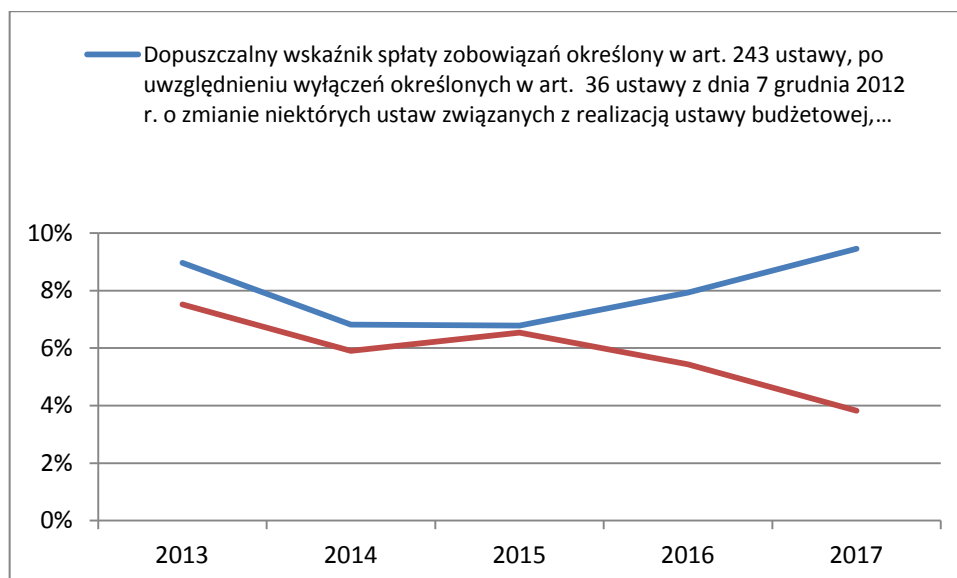
Od 2014 roku obowiązują regulacje zaciągania długu według nowej ustawy o finansach publicznych, która wprowadziła „indywidualny wskaźnik obsługi zadłużenia”. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012r. o zmianie niektórych ustaw związanych z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału.

Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej

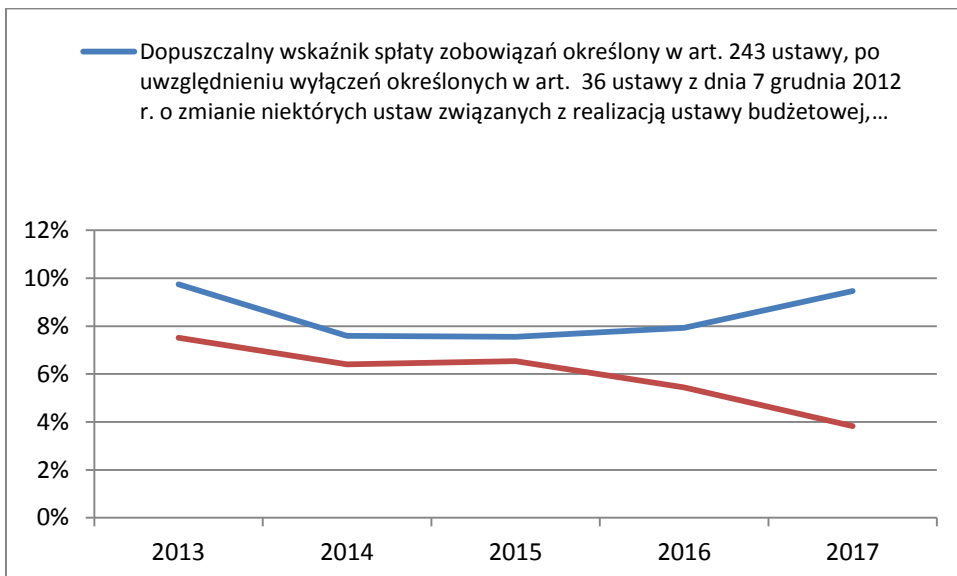
Rysunek z wskaźnikiem planistycznym



Rysunek z wskaźnikiem planistycznym



Rysunek z wskaźnikiem wg wykonania



Rysunek z wskaźnikiem wg wykonania

