

Uzasadnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona w oparciu o ustawę o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.), z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

W skład Wieloletniej Prognozy Finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu, wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe i bieżące oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków UE.

Prognoza kwoty długu zawiera elementy określone w art. 226 ust. 1 oraz 2 o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona do 2019 roku, ponieważ taka jest prognoza spłaty długu na zaciągnięte kredyty i pożyczki.

Dochodami majątkowymi uznano dochody paragrafu 6290 sklasyfikowanego w paragrafach dochodów klasyfikacji budżetowej.

W wydatkach wyszczególniono kwotę wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia. Kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wg par. 4010, 4040, 4100, 4110, 4120, 4170 sklasyfikowanych w paragrafach wydatków klasyfikacji budżetowej.

W wydatkach bieżących objętych limitem art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych przyjęto środki unijne w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji. W 2012 roku program realizowany będzie przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej pod nazwą „Program aktywizacji zawodowej w Gminie Radziejów”.

Wydatki majątkowe przyjęto zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami – załącznik Nr 2.

Ustalając dochody i wydatki w poszczególnych latach kierowano się wskaźnikami makroekonomicznymi zawartymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa oraz sytuacją gospodarczą naszej gminy obecną i w latach następnych.

Przyjęte wskaźniki wzrostu dochodów i wydatków w poszczególnych latach w %:

Lata	dochody	wydatki
2012 do 2011	104,06	98,18
2013 do 2012	116,84	94,95
2014 do 2013	100,62	103,76
2015 do 2014	94,80	102,78
2016 do 2015	103,67	103,58
2017 do 2016	111,44	102,60
2018 do 2017	111,02	129,55
2019 do 2018	116,82	107,97

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji bankowych. Gmina posiada zobowiązania :

- 1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:

- a) kwota 414.100 zł na modernizację hydroforni w Płowcach (w 2009 r.),
b) planuje się pożyczkę w kwocie 500.000 zł na przebudowę hydroforni w Szostce (w 2011 r.),

2) z tytułu zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Radziejowie:

- a) kwota 90.772 zł na zakup równiarki (w 2011r.),
b) kwota 118.398 zł na zakup koparko-ładowarki (w 2011 r.),

3) z tytułu zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowane z PROW na lata 2007-2013 w BGK w Toruniu:

- a) kwota 577.778 zł (w 2011 r.) na przebudowę hydroforni w Szostce,
b) kwota 305.816 zł (w 2011 r.) na boiska sportowe, place zabaw, zadrzewienie i modernizację świetlicy w Czołowie,

Wnioski o płatność będą składane od 1 grudnia 2011r. do 31 grudnia 2011 r. na przebudowę hydroforni w Szostce.

Na boiska sportowe, place zabaw, zadrzewienie i modernizację świetlicy w Czołowie wniosek będzie składany od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Po otrzymaniu środków zostaną pokryte zobowiązania.

4) gmina planuje zaciągnięcie kredytu na pokrycie deficytu w kwocie 500.000 zł, który zostanie uruchomiony w zależności od sytuacji finansowej. W prognozie planuje się zaciągnięcie i spłaty.

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia i spłaty:

- pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2012 r. 2.515.088 zł,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2012 r. 1.250.599 zł,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2013 r. 1.628.329 zł.;
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2015 r. 93.751 zł.,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2018 r. 293.527 zł.

-spłaty w latach:

- 2012 - 1.435.229 zł,
- 2013 - 1.175.830 zł,
- 2014 - 800.273 zł,
- 2015 - 1.173.134 zł,
- 2016 - 912.715 zł,
- 2017 - 812.715 zł,
- 2018 - 959.478 zł,
- 2019 - 97.540 zł.

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań (w poszczególnych latach) do dochodów ogółem max15% z art. 169 ustawy o finansach publicznych jest spełniona.

Najwyższy wskaźnik spłaty jest 2012 roku i wynosi 14,61%.

Zadłużenie max60% z art. 170 starej ustawy o finansach publicznych jest spełnione.

Najwyższe procentowe zadłużenie 36,91% będzie w 2013 roku, a w latach następnych jest tendencja spadkowa.

W latach 2012 - 2019 zostaje spełniony wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244.

Opracowana Wieloletnia Prognoza Finansowa w części dotyczącej prognozy kwoty długu spełnia wymogi art. 242 - 244 ustawy o finansach publicznych na 2012 rok i lata następne.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy
Andrzej P. Polak
Andrzej Polak