

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 2026 roku, ponieważ taka jest prognoza spłaty długu na zaciągnięte kredyty i pożyczki.

Dochodami majątkowymi uznano dochody paragrafu 6207, 6209, 6280, 6290, 6297 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 2013 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
2013 do 2012	112,10	107,53
2014 do 2013	104,74	96,59
2015 do 2014	101,24	98,33
2016 do 2015	103,00	104,11
2017 do 2016	103,50	104,86
2018 do 2017	103,50	101,36
2019 do 2018	102,80	102,88
2020 do 2019	103,40	103,49

2021 do 2020	103,20	103,28
2022 do 2021	103,99	104,39
2023 do 2022	102,60	102,66
Lata	dochody	wydatki
2024 do 2023	103,40	103,47
2025 do 2024	102,01	102,88
2026 do 2025	103,68	103,25

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji bankowych. Gmina posiada na koniec października 2012 r. zobowiązania :

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

- a) kwota 263.500 zł na modernizację hydroforni w Płowcach (w 2009 r.),
- b) kwota 160.302,56 zł na przebudowę hydroforni w Szostce (w 2011 r.),
- c) kwota 565.158,96 zł na zamknięcie i rekultywację wysypiska w miejscowości Broniewek (w 2012 r.).

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

- a) kwota 70.142 zł na zakup równiarki (w 2011r.),
- b) kwota 90.208 zł na zakup koparko-ładowarki (w 2011 r.),
- c) kwota 447.916 zł na pokrycie deficytu.

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

- a) kwota 256.154 zł (w 2011 r.) na boiska sportowe, place zabaw, zadrzewienie i modernizację świetlicy w Czołowie,

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

Po otrzymaniu środków zostaną pokryte zobowiązania.

W prognozie planuje się do zaciągnięcia i spłat pożyczki i kredyty.

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:

- pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2012 r. 1.378.727 zł,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2012 r. 1.343.443 zł,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2014 r. 326.000 zł.;
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2016 r. 147.000 zł.,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2017 r. 340.000 zł.

Planowane spłaty w latach:

- 2013 – 1.565.558 zł,
- 2014 – 350.000 zł,
- 2015 – 450.000 zł,

2016 – 450.000 zł,
2017 – 450.000 zł,
2018 – 450.000 zł,
2019 - 450.000 zł,
2020 - 450.000 zł,
2021 - 450.000 zł,
2022 - 400.000 zł,
2023 - 400.000 zł,
2024 - 400.000 zł,
2025 - 240.000 zł,
2026 - 334.932 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 2013 roku i wynosi 11,65% (bez wyłączeń), a po uwzględnieniu wyłączeń jest w 2015 r. i wynosi 3,40%.

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

Najwyższe procentowe zadłużenie 31,89% będzie w 2013 roku, a w latach następnych jest tendencja spadkowa.

W latach 2013 – 2026 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 2013 rok i lata następne.

Wójt Gminy Radziejów dokonał autopoprawki do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013-2026 polegającej na dopisaniu do wykazu przedsięwzięć:

- zadania pod tytułem „Zapewnienie dostępu do edukacji przedszkolnej w Gminie Radziejów” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki w związku z podpisaną w dniu 17 grudnia 2012 r. umową z Urzędem Marszałkowskim na powyższe zadanie, które będzie realizowane w latach 2012-2014,

- zadania realizowanego pod nazwą „Infostrada Kujaw i Pomorza – usługi w zakresie e-Administracji i Informacji Przestrzennej” w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013, które będzie realizowane w latach 2012-2013.

W związku ze zmianami w wykazie przedsięwzięć dokonano również autopoprawki w załączniku Nr 1 Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013-2026.

Przewodniczący Rady Gminy
Andrzej Pawlak