

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Tuchów na lata 2012 - 2024

Uwagi ogólne

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012 - 2024 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów o **3,5 %** rocznie w latach 2012 - 2017 i o **3 %** w latach 2018 - 2024. W zakresie wydatków bieżących, przyjęto wzrost ogólnych kwot o **3 %** rocznie. We wrześniu 2012 roku planuje się przekształcenie czterech szkół podstawowych - w Dąbrówce Tuchowskiej, Lubaszowej, Piotrkowicach i Łowczowie na szkoły społeczne. Nastąpi zmiana sposobu finansowania tych szkół, poprzez przekazywanie dotacji podmiotowych zgodnie z art. 80 Ustawy o systemie oświaty. W związku z tym założono od 2013 roku niższe wydatki związane z wynagrodzeniami i pochodnymi, przy równoczesnym zapewnieniu finansowania przekształcanych szkół poprzez dotacje. W wyniku planowanych przekształceń, planuje się zmniejszenie wydatków bieżących na oświatę w wysokości około **500.000 zł** rocznie.

I. Dochody

W latach 2012 - 2015, uwzględniono dochody związane z realizacją programów współfinansowanych z Unii Europejskiej ze środków krajowych, w zakresie dochodów majątkowych - zgodnie z Tabelą nr 1 do objaśnień. W 2012 roku kwota dochodów z tytułu w/w dotacji wynosi **4.000.004,00 zł**, w 2013 roku wynosi **6.372.801,00 zł**, w 2014 roku wynosi **2.406.800,00 zł** oraz w 2015 roku - **211.280,00 zł**. W kolejnych latach, w chwili obecnej nie przewiduje się dochodów z tego tytułu, a dochody zostaną ujęte w momencie pozyskania dodatkowych środków z Unii Europejskiej.

Na podstawie danych historycznych oraz informacji z Referatu Gospodarki Przestrzennej i Mienia Komunalnego szacuje się, że dochody ze sprzedaży mienia /sprzedaż działek rolnych i budowlanych pod budownictwo mieszkaniowe oraz działalność gospodarczą, sprzedaż mieszkań/ powinny się utrzymywać na poziomie **110.000,00 zł** rocznie. Ponadto w latach 2013 - 2015 zaplanowano sprzedaż działek znajdujących się na obszarze planowanej Tuchowskiej Strefy Aktywności Gospodarczej: po **50.000,00 zł** w latach 2013 i 2015 oraz **350.000,00 zł** w 2014 roku.

Na chwilę obecną, nie przewiduje się żadnych innych dochodów majątkowych w okresie 2016 - 2024 roku.

II. Wydatki

1. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz prognozy spłaty kredytów i pożyczek, które planuje się zaciągnąć w latach 2012 - 2013.
2. W latach objętych prognozą finansową, nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.
3. W 2012 roku zaplanowano środki finansowe na wzrost wynagrodzeń dla pracowników administracyjnych o **5 %** oraz wzrost wynagrodzeń nauczycieli o **3,8 %** od września. Ze względu na ograniczanie wydatków bieżących, w nawiązaniu do art. 242 Ustawy o finansach publicznych, w latach 2013 - 2014 nie przewiduje się wzrostu wynagrodzeń dla pracowników administracji, a co za tym idzie - wzrostu składek od nich naliczonych /przy czym uwzględniono wzrost wysługi lat pracowników, wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych/. Od 2015 roku założono wzrost wynagrodzeń i składek od nich

- naliczonych o **3 %** rocznie. Zmiana przyjętych założeń będzie ściśle uzależniona od sytuacji finansowej Gminy w latach objętych prognozą.
4. Pozycja "Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst" obejmuje wynagrodzenie Burmistrza i pracownika obsługującego Biuro Rady Miejskiej oraz wydatki planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin /miast i miast na prawach powiatu/.
 5. W ramach przedsięwzięć wykazanych w **Załączniku nr 2** do Uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, oszacowano kwoty wynikające z zawartych już umów, lub przewidziane uchwałami Rady Miejskiej.
 6. W ramach przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe na:
 - dostawę mediów /prąd, woda, gaz, odbiór ścieków/,
 - usługi telekomunikacyjne /telefony stacjonarne, komórkowe, internet/,
 - usługi pocztowe,
 - obsługę bankową,
 - pozostałe umowy /w tym wywóz śmieci, zakup żywności do stołówek, dowożenie uczniów do szkół, dozór mienia, porozumienia zawarte z Urzędem Miejskim, dotyczące sprzątnia i opłaty za korzystanie z KZP przy Urzędzie/
 7. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w **Załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Realizacja wyższego poziomu wydatków majątkowych, niż założony w chwili obecnej, będzie ściśle uzależniona od sytuacji finansowej Gminy i możliwości pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych oraz ewentualnych kredytów /warunkiem jest spełnienie wymogów określonych w art. 243 Ustawy o finansach publicznych, dotyczących możliwości spłaty zadłużenia/.

III. Przychody

1. W 2012 roku planuje się zaciągnąć następujące kredyty i pożyczki:
 - pożyczkę w Banku Gospodarstwa Krajowego w Tarnowie, na realizację projektu w ramach PROW, rozpoczętego w 2011 roku i realizowanego w dwóch etapach - Budowa wiejskiego ośrodka kultury w Siedliskach, w miejscu istniejącego budynku ludowego- w wysokości **310.000,00 zł**,
 - pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w Tarnowie, na realizację projektu jednorocznego w ramach PROW, na który został złożony wniosek /Budowa sieci wodociągowej w Gminie Tuchów: Buchcice, Łowczów, Siedliska i Lubaszowa/ - w wysokości **1.674.585,00 zł**,
 - kredytu w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym, na pozostałą zaplanowaną część kredytu /na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów/ – w wysokości **5.890.092,00 zł**.
2. W 2013 roku zaplanowano kwotę **6.119.902,00 zł**, na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysoka kwota planowanego kredytu zostanie przeznaczona głównie na zabezpieczenie udziału własnego do zadań współfinansowanych ze środków zewnętrznych, głównie UE.

Zestawienie planowanych pożyczek i kredytów przedstawia **Tabela nr 2** do objaśnień.

IV. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek, oraz na podstawie prognozowanych wielkości i terminów dotyczących nowo zaciąganych kredytów w latach 2012-2024. Z przyjętej prognozy spłat wynika, że dług zostanie całkowicie spłacony w 2024 roku, a wysokość przyjętych spłat w latach 2014 – 2024, pozwala na spełnienie wymogów zawartych w art. 243 Ustawy o finansach publicznych.

Zestawienie planowanych spłat pożyczek i kredytów przedstawia **Tabela nr 2** do objaśnień.

V. Wynik budżetu

1. Pozycja "Wynik budżetu" /pozycja **V Załącznika nr 1**/ jest różnicą pomiędzy pozycjami I – Dochody a pozycją II - Wydatki.
Deficyt wykazany w 2012 roku zostanie pokryty z pożyczek w kwocie **1.984.585,00 zł** oraz z kredytów w kwocie **2.358.415,00 zł**.
Deficyt wykazany w 2013 roku zostanie pokryty w całości z kredytów, w kwocie **861.740,00 zł**.
W latach 2014 – 2024, wykazana nadwyżka budżetowa zostanie w całości przeznaczona na spłatę zadłużenia.
W związku z przepisem art. 89 ust. 1 Ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że w przypadku planowania w danym roku pożyczek do udzielenia, muszą mieć one pokrycie w nadwyżce budżetowej danego roku, nadwyżce budżetowej z lat ubiegłych lub wolnych środkach. Pozostała część nadwyżki budżetowej lub w/w przychodów, przeznaczana się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu. W przypadku wystąpienia w danym roku deficytu budżetowego zasada ta odnosi się do w/w źródeł przychodów.
2. Sposób finansowania deficytu /pozycja **Va Załącznika nr 1**/ - przyjmuje się, że deficyt jest finansowany w pierwszej kolejności z nowo zaciągniętych pożyczek, a w następnej kolejności deficyt finansuje się nowo zaciąganym kredytem.
3. Przeznaczenie nadwyżki /pozycja **Vb Załącznika nr 1**/ - przyjmuje się, że nadwyżkę budżetową w pierwszej kolejności przeznaczana się na spłatę zadłużenia.
4. Sposób finansowania długu /pozycja **Vc Załącznika nr 1**/ – przyjmuje się, że dług /jego spłata/ jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia, wielkości te przeznaczana się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkości przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem.

VI – XI. Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 Ustawy o finansach publicznych

1. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku /pozycja nr **VI Załącznika nr 1**/ jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług w roku bieżącym – spłata długu w roku bieżącym. Dług ten jest uwzględniony przy obliczeniu obciążeń budżetu danego roku spłatami (Raty pożyczek i kredytów + odsetki)/Dochody ogółem zgodnie z art.

243 Ustawy.

- W 2011 roku przyjęto prognozowaną kwotę długu w wysokości **16.305.688,00 zł** i jest ona zgodna z Wieloletnią prognozą finansową Gminy Tuchów obowiązującą na dzień sporządzenia niniejszego projektu.

2. Zgodnie z art. 121 ust. 8 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych /Dz. U. Nr 157, poz. 1241 na lata 2011 – 2013 objęte wieloletnią prognozą finansową 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, mają zastosowanie zasady określone w art. 169 – 171 ustawy, o której mowa w art. 85 – tj proggi 15 % i 60 %.
3. W pozycjach **VII** i **VIII Załącznika nr 1** obliczane są wskaźniki z pkt 2 dla Gminy Tuchów. Obliczone w tych pozycjach wskaźniki **są korygowane** o dług zaciągnięty w związku z emisją papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 Ustawy o finansach publicznych z 2005 roku, poręczeń i gwarancji udzielonych samorządowym osobom prawnym, realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 w/w Ustawy.
4. Relacja o której mowa w art. 243 Ustawy o finansach publicznych została wyliczona w pozycjach od **IX** do **XI Załącznika nr 1**. Relacja z pozycji **XI jest skorygowana** o spłaty długu związanego z realizacją zadań współfinansowanych z Unii Europejskiej. Od 2014 roku relacja nie może wystąpić ze znakiem "-" /minus/.

Wielkości kontrolne i informacyjne

1. Pozycja **XII Załącznika nr 1**, jest to wiersz techniczny. Oblicza się spełnienie lub nie spełnienie realizacji warunku z art. obowiązującej 243 Ustawy o finansach publicznych.
2. Pozycja **XIII Załącznika nr 1** oblicza prawą część wzoru z art. 243 Ustawy o finansach publicznych, dla każdego roku.
3. Pozycja **XIV Załącznika nr 1**, jest to sprawdzenie równowagi budżetowej. Wynik tego wiersza musi być zawsze równy "0" /zero/.
4. Pozycja **XV Załącznika nr 1**, jest to sprawdzenie wymogu zawartego w art. 242 Ustawy o finansach publicznych /nadwyżka operacyjna, nie może być ze znakiem "-" /minus/
5. Pozycje **XI - XVIII Załącznika nr 1** wypełniane są ręcznie i wpisuje się tam część odsetek, spłat i długu na koniec roku które związane są z długiem zaciąganim w związku z pozyskaniem środków unijnych – czyli na prefinansowanie.
6. Pozycja **XIX Załącznika nr 1** - Gwarancje i poręczenia związane z UE, samorządowe osoby prawne - nie planuje się udzielania poręczeń i gwarancji samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego w ramach programów finansowanych z udziałem środków UE.
7. Pozycja **XX** – dług związków przypadający do spłaty przez samorząd – wielkości z tej pozycji wykorzystywane są do obliczenia wskaźników limitów $(R + O)/D$ z tym, że do obliczeń włączany jest od 2014 roku /na dzień dzisiejszy, Gmina Tuchów nie należy do żadnego związku/.