

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik Nr 1 do Uchwały Rady Gminy Gaszowice w sprawie wieloletniej prognozy na rok 2012 i na lata następne

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:				Wydatki ogółem	z tego:				Wydatki bieżące razem	z tego:				Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wymiennolanych papierów wartościowych)	z tego:		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	wydatki bieżące na obsługę długu	odsetki i dyskonto
		dochody bieżące	środki z UE*	dochody majątkowe	ze sprzedaży majątku		Wydatki bieżące	z tytułu gwarancji i poręczeń	z tego:			podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sup	w tym:	w tym:	w tym:						
									w tym:	w tym:											
Lp	1.	1.1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.1.1.	2.1.1.1.2.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.						
Formuła	(1.1)+(1.2)						(2.1)+(2.2)	(2.1.1)+(2.1.2)													
2012	21 941 216,98	20 432 107,21	0,00	1 509 109,77	150 000,00	1 359 109,77	22 406 256,66	19 624 068,20	19 374 068,20	0,00	0,00	0,00	0,00	250 000,00	250 000,00						
2013	22 301 487,32	22 201 487,32	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	21 320 277,00	19 780 277,00	19 513 277,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 000,00	267 000,00						
2014	23 571 674,09	23 471 674,09	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	22 662 468,83	20 813 941,52	20 610 941,52	0,00	0,00	0,00	0,00	203 000,00	203 000,00						
2015	24 745 257,79	24 645 257,79	0,00	100 000,00	100 000,00	0,00	23 968 257,79	21 533 379,18	21 375 379,18	0,00	0,00	0,00	0,00	158 000,00	158 000,00						
2016	25 927 520,68	25 827 520,68	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	25 320 529,04	22 417 794,35	22 292 794,35	0,00	0,00	0,00	0,00	125 000,00	125 000,00						
2017	27 221 396,71	27 171 396,71	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	26 846 396,71	23 278 506,12	23 184 506,12	0,00	0,00	0,00	0,00	94 000,00	94 000,00						
2018	28 579 966,55	28 529 966,55	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	28 204 966,55	24 186 886,36	24 111 886,36	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	75 000,00						
2019	30 006 464,80	29 956 464,80	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	29 631 464,80	25 133 361,81	25 076 361,81	0,00	0,00	0,00	0,00	57 000,00	57 000,00						
2020	31 504 288,04	31 454 288,04	0,00	50 000,00	50 000,00	0,00	31 035 538,04	26 117 416,28	26 079 416,28	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000,00	38 000,00						

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Lp	Wykazanie	z tego:													
		w tym:	w tym:												
2012	2 762 188,46	0,00	-465 039,68	(1.1 - 1.2.1)	808 039,01	(5.1)+(5.2)+(5.3)	1 245 000,00	500 000,00	5.1.	5.1.1.	100 000,00	0,00	0,00	745 000,00	0,00
2013	1 540 000,00	0,00	981 210,32	(1.1) - (2.1)	2 421 210,32	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	1 898 527,31	0,00	919 205,26	(1.1) - (2.1)	2 657 732,57	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	2 424 878,61	0,00	787 000,00	(1.1) - (2.1)	3 111 878,61	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	2 902 734,69	0,00	606 991,64	(1.1) - (2.1)	3 459 726,33	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	3 567 890,59	0,00	375 000,00	(1.1) - (2.1)	3 892 890,59	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	4 018 080,19	0,00	375 000,00	(1.1) - (2.1)	4 343 080,19	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	4 498 102,99	0,00	375 000,00	(1.1) - (2.1)	4 823 102,99	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	4 918 121,76	0,00	468 750,00	(1.1) - (2.1)	5 336 871,76	(5.1)+(5.2)+(5.3)	0,00	0,00	5.1.	5.1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Formuła				(1.1) - (2.1)	(1.1) - (2.1)	(5.1)+(5.2)+(5.3)			5.1.	5.1.1.					

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:				wekslańki z art. 169/170 sup					
		Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 up oraz art. 169 ust. 3 sup przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez splaty długu np. udzielane pożyczki)	Kwota długu	dług spłacany wydatkami (zobowiązania wyrażone do zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sup	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sup (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sup (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota splaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sup (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota splaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sup (po uwzględnieniu wyłączeń)
Lp	6	6.1.	6.1.1.	6.2.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10.	10a.
Formula	(6.1)+(6.2)										
2012	779 960,32	779 960,32	0,00	0,00	4 888 157,22	0,00	0,00	22,28%	22,28%	4,69%	4,69%
2013	981 210,32	981 210,32	0,00	0,00	3 906 946,90	0,00	0,00	17,52%	17,52%	5,60%	5,60%
2014	919 205,26	919 205,26	0,00	0,00	2 987 741,64	0,00	0,00	12,68%	12,68%	4,76%	4,76%
2015	787 000,00	787 000,00	0,00	0,00	2 200 741,64	0,00	0,00	8,89%	8,89%	3,82%	3,82%
2016	606 991,64	606 991,64	0,00	0,00	1 593 750,00	0,00	0,00	6,15%	6,15%	2,82%	2,82%
2017	375 000,00	375 000,00	0,00	0,00	1 218 750,00	0,00	0,00	4,48%	4,48%	1,72%	1,72%
2018	375 000,00	375 000,00	0,00	0,00	843 750,00	0,00	0,00	2,95%	2,95%	1,57%	1,57%
2019	375 000,00	375 000,00	0,00	0,00	468 750,00	0,00	0,00	1,56%	1,56%	1,44%	1,44%
2020	468 750,00	468 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	1,61%	1,61%

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez JST przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db-Wb+Sm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu (po uwzględnieniu wyłączeń)	Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą**	Wartość przyległych zobowiązań	W tym:
															17.1.
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.	
Formuła															
2012	0,00	7,77%	4,37%	4,69%	TAK	4,69%	TAK	10 103 204,00	3 143 610,40	260 457,16	2 647 188,46	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	0,00	6,36%	11,31%	5,60%	TAK	5,60%	TAK	10 608 364,00	3 170 164,00	126 801,08	300 000,00	981 210,32	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	7,57%	11,70%	4,76%	TAK	4,76%	TAK	11 138 782,00	3 328 672,00	0,00	100 000,00	919 205,26	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	9,13%	12,98%	3,82%	TAK	3,82%	TAK	11 695 721,10	3 495 105,60	0,00	0,00	787 000,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	12,00%	13,54%	2,82%	TAK	2,82%	TAK	12 280 507,16	3 669 860,98	0,00	0,00	606 991,64	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	12,74%	14,46%	1,72%	TAK	1,72%	TAK	12 771 727,45	3 816 655,32	0,00	0,00	375 000,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	13,67%	15,37%	1,57%	TAK	1,57%	TAK	13 154 679,27	3 931 154,98	0,00	0,00	375 000,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	14,46%	16,24%	1,44%	TAK	1,44%	TAK	13 812 623,23	4 127 712,73	0,00	0,00	375 000,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	15,36%	17,10%	1,61%	TAK	1,61%	TAK	14 365 128,16	4 292 821,24	0,00	0,00	468 750,00	0,00	0,00	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

OBAJŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA ROK 2012

I NA LATA NASTĘPNE

Wieloletnia prognoza finansowa na rok 2012 sporządzona w oparciu o wykonanie z lat 2009 – 2010 mając na uwadze plan na III kwartał 2011 wraz z przewidywanym wykonaniem po stronie dochodów i wydatków za rok 2011. Wykonanie planu dochodów i wydatków budżetowych za rok 2011 planuje się w wysokości 97 %. Ponadto do wieloletniej prognozy finansowej na rok 2012 przyjęto otrzymane wielkości kwot z Ministerstwa Finansów tj subwencja oświatowa oraz część wyrównawczą subwencji ogólnej (kwotę podstawową). W podatkach i opłatach lokalnych w roku 2012 przyjęto wzrost 4,2 % - 5 % z wyjątkiem pozycji podatek rolny. Podatek rolny zgodnie z obwieszczeniem Ministra Finansów wzrósł w stosunku do roku 2011 o 97 % (kwintal żyta). Dochód z tego tytułu planuje się w wysokości 276.000 zł, zaś w roku 2011 jego przewidywane wykonanie będzie wynosić 140.000 zł. W projekcie budżetu na rok 2012 zostały przyjęte po stronie dochodów bieżących dotacje z zakresu administracji rządowej oraz dotacje na zadania własne gminy. W dochodach majątkowych zaplanowano sprzedaż działek budowlanych mieszczących się w Gaszowicach. Planowana wysokość w tej pozycji wynosi 150.000 zł. Jednocześnie przyjęto dochody i wydatki realizowane w ramach środków bezzwrotnych z Unii Europejskiej w wysokości 1.359.109,77 zł. Na ww środki składają się następujące programy :

- 1) Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego 806.150,77 zł – ograniczenie niskiej emisji w budynkach użyteczności publicznej na terenie gminy Gaszowice. Zadanie realizowane w latach 2011-2012.
- 2) Rozwoju Obszarów Wiejskich 552.959 zł w tym:
 - a) Budowa wielofunkcyjnego budynku w Czernicy 288.233 zł. Zadanie realizowane w latach 2010-2012.
 - b) Modernizacja Ośrodka Kultury i Sportu w Gaszowicach 264.726 zł. Zadanie realizowane w latach 2011-2012.

Wzrost dochodów bieżących i dochodów ogółem w latach 2012-2013 kształtuje się w wysokości 8,66%. W dochodach majątkowych w roku 2013 zaplanowano mniejszy wpływ z sprzedaży składników majątkowych o kwotę 50.000,00 w stosunku do roku 2012. Ponadto w dochodach majątkowych w kolejnych latach prognozy finansowej nie przewiduje się planowania dotacji o charakterze inwestycyjnym. Należy w tym miejscu nadmienić, że roku 2011 zostały podpisane z dwie umowy z Urzędem Marszałkowskim na dofinansowanie zadań inwestycyjnych tj Budowa wielofunkcyjnego budynku w Czernicy oraz modernizacja Ośrodka Kultury i Sportu w Gaszowicach. Wysokości planowanych dotacji zostały ujęte w budżecie na rok 2011. Jednakże ze względu na trwające procedury przetargowe wysokość współfinansowania ulegnie zmianie zatem ostateczne wielkości kwot będą znane z końcem roku 2011. Zadania te zostały ujęte w wykazie przedsięwzięć z wielkościami środków jakie zostały zaplanowane na rok 2012. W latach 2014-2020 poziom dochodów ogółem i dochodów bieżących utrzymuje się w wysokości średnio 4,95 %- 5,0%, natomiast dochody majątkowe planuje się do roku 2015 w wysokości 100.000 zł od roku 2016 następuje zmniejszenie o 50 % i plan w tej pozycji wynosi 50.000 zł. Powodem tej sytuacji jest

konieczność zmiany planu zagospodarowania przestrzennego, który stworzy możliwość przekwalifikowania gruntów rolnych w budowlane i tym samym zwiększy wpływy do budżetu gminy. Wydatki ogółem w latach 2012-2020 planuje się wzrost w wysokości 4,95%, zaś wydatki bieżące kształtują się w wysokości 3,02%. Wzrost wielkości środków przeznaczonych na inwestycje przypada na lata 2013-2020. Ich charakter rzeczowy określa załącznik do projektu Uchwały budżetowej pn. „Wykaz zadań rzeczowych ujętych w wydatkach majątkowych na rok 2012”, załącznik ten zamyka się kwotą 2.782.188,46 zł. Wyodrębniono zgodnie z art. 226 ust.4 ustawy o finansach publicznych te wydatki, które zostały objęte limitem (zgodnie z załącznikiem Nr 2- stanowiący wykaz przedsięwzięć). Wzrastająca ilość środków przeznaczonych na wydatki majątkowe w ww. latach to efekt spadającego obciążenia budżetu z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Planowanie ww. zobowiązań zamyka się w roku 2012. W kolejnych latach prognozy finansowej nie planuje się kredytów i pożyczek długoterminowych. Wysokość planowanych rat kapitałowych oraz odsetek wynika z posiadanych harmonogramów z banku bądź instytucji bankowych. W roku 2012 planuje się kredyt w wysokości 400.000 przeznaczony na modernizację i utrzymanie dróg publicznych gminnych oraz pożyczki długoterminowe w wysokości 345.000 pochodzące z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach z przeznaczeniem na udzielenie dofinansowania dla mieszkańców gminy w zakresie dotyczącym ochrony środowiska (zakup solarów, piecy ekologicznych oraz przydomowych oczyszczalni ścieków). Największa spłata obsługi długu przypada na lata 2013-2014 i wynosi odpowiednio w roku 2013 1.248.210,32 zł, zaś w roku 2014 1.122.205,26 zł. W kolejnych latach prognozy finansowej tj. od 2016-2020 obserwuje się zmniejszenie kwoty długu. W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane, które kształtują się w wysokości 3% - 5%. Wskaźnik wzrostu wynagrodzeń może w poszczególnych latach ulec zmianie chociażby ze względu na zmiany w dziale oświata i wychowanie w którym to realizacja wypłat następuje w oparciu o odrębne przepisy. Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST planuje się wzrost od 3% - 5%. Wzrost ten jest podyktowany zwiększeniem najniższego wynagrodzenia, wysokością stawki podatku od towarów i usług oraz innych czynników mających wpływ na kształtowanie się gospodarki. W planowanych wydatkach wieloletniej prognozy finansowej odzwierciedlenie znalazły również podjęte Uchwały Rady Gminy mające skutek finansowy. Wynik budżetu za rok 2012 jest ujemny i wynosi - 465.039,68 zł i zostanie sfinansowany kredytem, pożyczkami długoterminowymi w łącznej wysokości 365.039,68 zł oraz wolnymi środkami jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 100.000 zł. W kolejnych latach prognozy tj. od 2013 - 2020 jest utrzymany na poziomie dodatnim. Zadłużenie gminy w latach 2012-2013 mieści się w relacjach procentowych określonych w art.170 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku tj. w roku 2012 wynosi 23,74% (zadłużenie ogółem /do dochodów) w roku 2013 17,52%, natomiast biorąc pod uwagę planowaną spłatę zobowiązań kształtuje się odpowiednio w roku 2012 5,0%, zaś w roku 2013 5,60%. (Wielkości te zostały zgodnie z art. 122 ust.3 ustawy wprowadzającej przepisy do ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych przyjęte zarządzeniem Wójta w formie informacji). Relacja wskaźnika określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2014-2020 została spełniona zgodnie z załącznikiem Nr 1 wieloletniej prognozy finansowej.