

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pakosław na lata 2013 do 2024

1. Założenia wstępne.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Pakosław przygotowana została na lata 2013-2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.)

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych wartości.

Z uwagi na kroczący charakter prognozy, która co roku będzie uaktualniana przyjęto dla roku 2013 wartości wynikające z przygotowanego projektu budżetu gminy. Natomiast na kolejne lata przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki. Uwzględniono wskaźniki wynikające z danych historycznych za lata 2010 do 2012 III kwartału i przewidywane wykonanie 2012 roku, z uwzględnieniem korekt merytorycznych wynikających z danych możliwych do ustalenia jak liczba uczniów oraz dzieci w przedszkolach, liczba zatrudnionych pracowników w poszczególnych jednostkach z uwzględnieniem dodatków stażowych i nagród jubileuszowych.

Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach: w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

Przyjęto następujące zasady planowania dochodów:

1. w podatkach i opłatach lokalnych przyjęto na 2013 rok uchwalone stawki podatków na sesji 29 października 2012 roku, w podatku rolnym przyjęto stawkę z roku 2012, natomiast na lata następne przyjęto wartości na podstawie kształtowania się wpływów z ostatnich 3 lat z uwzględnieniem ściągальności należności podatkowych oraz planowanych zmian,

2. wpływy z najmu i dzierżawy składników majątkowych przyjęto na podstawie zawartych umów uwzględniając zmiany w przyszłych latach,

3. udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych na 2013 rok zaplanowano na podstawie danych otrzymanych z Ministerstwa Finansów a na lata następne na podstawie średniego wzrostu tych źródeł z uwzględnieniem zmian systemowych,

4. subwencje z budżetu państwa zaplanowano na podstawie średniego wzrostu tych źródeł w ostatnich 3 latach,

5. dotacje celowe z budżetu państwa na zadania zlecone i własne zaplanowano na podstawie średniego wzrostu z ostatnich 3 lat,

6. dochody majątkowe:

a) wpływy ze sprzedaży składników majątkowych zaplanowano na podstawie zasobów majątkowych przewidzianych do sprzedaży oraz uwzględniono wpływy ze sprzedaży ratalnej w poszczególnych latach,

b) środki na dofinansowanie projektów w ramach programów Unii Europejskiej zaplanowano na podstawie podpisanych umów na współfinansowanie zadań inwestycyjnych.

3. Prognoza wydatków.

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na grupy wydatków bieżących i majątkowych. W wydatkach bieżących wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia, pochodne od wynagrodzeń oraz pozostałe wydatki bieżące.

Ponadto wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst.

Wydatki na obsługę długu ustalone zostały na podstawie harmonogramów spłat poszczególnych zobowiązań już zaciągniętych z uwzględnieniem planowanych do zaciągnięcia w danym okresie.

Dotacje udzielone z budżetu gminy zaplanowano na podstawie średniego wzrostu udzielonych dotacji z ostatnich 3 lat. W wydatkach bieżących dotyczących przedsięwzięć wprowadzono przedsięwzięcie pod nazwą Ubezpieczenie mienia – Ubezpieczenie majątku Gminy - zabezpieczenie od następstw od nieszczęśliwych wypadków oraz zdarzeń zgodnie z przeprowadzonym przetargiem na trzy lata I rata – 2012r 18.061,00zł 2013r – 35.894,00zł, 2014r – 35.894,00zł, rok 2015r - 17.834,00zł

Na tym etapie nie planowano żadnych poręczeń i gwarancji.

4. Wydatki majątkowe.

Wydatki majątkowe ujęto w załączniku Nr 2 do Uchwały, gdzie ujęto także przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Wydatki majątkowe zaplanowano na podstawie zawartych umów oraz na podstawie założeń wynikających z opracowanego wariantu wieloletnich przedsięwzięć realizowanych w ramach wydatków majątkowych. W wydatkach majątkowych dotyczących przedsięwzięć wprowadzono przedsięwzięcie pod nazwą „Wniesienie udziałów do MZO Sp. z o.o. w Lesznie od 2013 roku do 2020 roku po 105.000,00zł w 2021 roku 106.825,00zł w związku z wolą i uchwałą intencyjną Rady jako objęcie udziałów w MZO Leszno związanych z gospodarką śmieciową.

5. Wynik budżetu.

Wynik budżetu Gminy Pakosław w prognozowanym okresie jest ściśle związany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik budżetu w poszczególnych latach kształtuje się różnie ze względu na zadania, jakie gmina przyjęła do realizacji i jakie zaciąga w poszczególnych latach zobowiązania.

Istotnym jest fakt zachowania relacji wynikającej z zapisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który mówi, że Rada nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę lub wolne środki.

6. Przychody.

Po stronie przychodów zaplanowano środki z pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z współfinansowaniem ze środków Unii Europejskiej na podstawie podpisanych umów.

7. Rozchody.

W rozchodach zaplanowano spłatę rat kapitałowych na podstawie zawartych umów zgodnie z harmonogramem spłat oraz spłatę zaplanowanych pożyczek na zadania inwestycyjne – wyprzedzające finansowanie.

Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2024. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik Nr 1.

8. Relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych.

W 2013 roku gmina nie spełnia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, ale w tym roku obowiązuje jeszcze relacja art. 169 starej ustawy o finansach publicznych który mówi że spłaty rat pożyczek w danym roku budżetowym nie mogą przekroczyć 15% planowanych dochodów. W 2013 roku spłata długu wg projektu budżetu wynosić będzie 16,31% a po wyłączeniach pożyczek na wyprzedzające finansowanie inwestycji 9,23%. Zadłużenie na koniec roku nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów i na koniec 2013 roku stanowi to 54,47% a po wyłączeniach pożyczek na wyprzedzające finansowanie inwestycji 51,06%. W roku 2014 relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (przed wyłączeniami) stanowi 11,44%, po wyłączeniach 7,63% a maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art.243 ufp stanowi 7,71. W pozostałych latach relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest spełniona.

9. Podsumowanie.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Pakosław wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie, wykorzystane do prognozowania zapewnia odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Aby spełnić wymagania ustawy o finansach publicznych, zaciągnięte zobowiązania do roku 2012 nie pozwalają jednak na zaciągnięcie nowych kredytów i pożyczek, na nowe zadania w najbliższych latach. Prognoza dochodów i wydatków w fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Pewnych trudności nastęrcza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2024 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną uregulowania wynikające z ustawy o finansach publicznych, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na prowadzenie polityki finansowej Gminy.

10. Objasnienia:

W załączniku Nr 1 Wieloletnia Prognoza Finansowa:

- wyłączenia z art. 243 ufp oraz art. 169 i art. 170 sufp

1) w kolumnie 7a1 w wierszu wyszczególnienie na 2013 rok ujęto kwotę spłaty zaciągniętych pożyczek w BGK w Poznaniu na wyprzedzające finansowanie na zadania:

- Remont i odnowa świetlic wiejskich wraz z zagospodarowaniem terenów na place zabaw jako element kształtowania przestrzeni społecznej w miejscowościach Chojno i Zaorle.

▼Umowa z Urzędem Marszałkowskim w Poznaniu Nr 00099-6922-UM 1500051/10 z dnia 09.02.2011r.

- Sworowo- wioska budownictwa drewnianego – remont i wyposażenie świetlicy wiejskiej oraz jej otoczenia.

▼Umowa z Urzędem Marszałkowskim w Poznaniu Nr 00098-6922-UM 1500052/10 z dnia 09.02.2011r.

- Kubeczki – Dębionka wioski wśród urokliwych łąk i lasów – remont świetlicy wiejskiej i jej otoczenia.

▼Umowa z Urzędem Marszałkowskim w Poznaniu Nr 00100-6922-UM 1500053/10 z dnia 09.02.2011r.

- Ostrobudki wieś mleka, koni i miodu – remont i wyposażenie świetlicy wiejskiej i jej otoczenia.
- ▼ Umowa z Urzędem Marszałkowskim w Poznaniu Nr 00101-6922-UM 1500092/10 z dnia 09.02.2011r.
 - 2) w kolumnie 7a1 w wierszu wyszczególnienie na 2014 rok ujęto kwotę spłaty pożyczki w BGK w Poznaniu na wyprzedzające finansowanie na zadanie:
- Budowa sieci kanalizacji sanitarnych wraz z częściową rozbudową sieci wodociągowej w miejscowościach Osiek, Golejewko, Góreczki Wielkie(Baranowo) Pakosław ul.Leśna oraz na terenie zbiornika Pakosław.
- ▼ Umowa z Urzędem Marszałkowskim w Poznaniu Nr 00025-6921-UM 1500105/10 z dnia 01.02.2011r.

■ sposób sfinansowania deficytu i spłaty długu oraz przeznaczenie nadwyżki budżetowej:

- 1) w prognozie na 2013 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu i pożyczką na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej,
- 2) w prognozie na 2014 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu ,
- 3) w prognozie na 2015 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 4) w prognozie na 2016 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 5) w prognozie na 2017 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 6) w prognozie na 2018 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 7) w prognozie na 2019 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 8) w prognozie na 2020 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 9) w prognozie na 2021 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 10) w prognozie na 2022 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 11) w prognozie na 2023 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,
- 12) w prognozie na 2024 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu.

■ kwota długu

Stan długu na koniec 2012 roku stanowi podstawę do wyliczania długu w poszczególnych latach.

Dług na koniec 2012 roku będzie wynosił **10.267.656,00zł**

Do obliczenia długu na koniec 2012 roku przyjęto:

Stan długu gminy na 2011 rok zgodny ze sprawozdaniem

Rb Z na dzień 31.12.2011 rok w zaokrągleniu

do pełnych złotych

10.578.934,00zł

przychody budżetu na 2012 rok zgodne z uchwałami

Nr XV/112/12 z 06.02.2012r., Nr XV/113/12 z 06.02.2012r.,

Nr XV/114/12 z 06.02.2012r., Nr XV/115/12 z 06.02.2012r.

Nr XV/116/12 z 06.02.2012 r., Nr XVI/123/12 z 30.06.2012r.,

Nr XXI/154/12 z 28.09.2012r., Nr XXI/155/12 z 28.09.2012r.,

o zaciągnięciu pożyczek i emisji obligacji oraz zmiany

+3.077.856,00zł

(Uchwała o zaciągnięciu pożyczki w WFOŚiGW

w Poznaniu opiewa na kwotę 109.000,00zł- zgodnie

z realizacją zadania inwestycyjnego zaciągnięto

pożyczkę w kwocie 40.000,00zł i taką wielkość przyjęto

do spłaty w latach 2013 -18.400,00zł i 2014- 21.600,00zł.

Przychody w zakresie pożyczek i kredytów na 2012 rok

przyjęto w budżecie w kwocie 150.000,00zł jednak do
realnych przychodów z tego tytułu przyjęto
kwotę 40.000,00zł i taka kwotę ujęto w spłatach w WPF)

**rozchody budżetu na 2012 rok zgodne
z podpisanymi umowami** - 3.389.134,00zł

Dług na 31.12.2012 roku 10.267.656.00zł