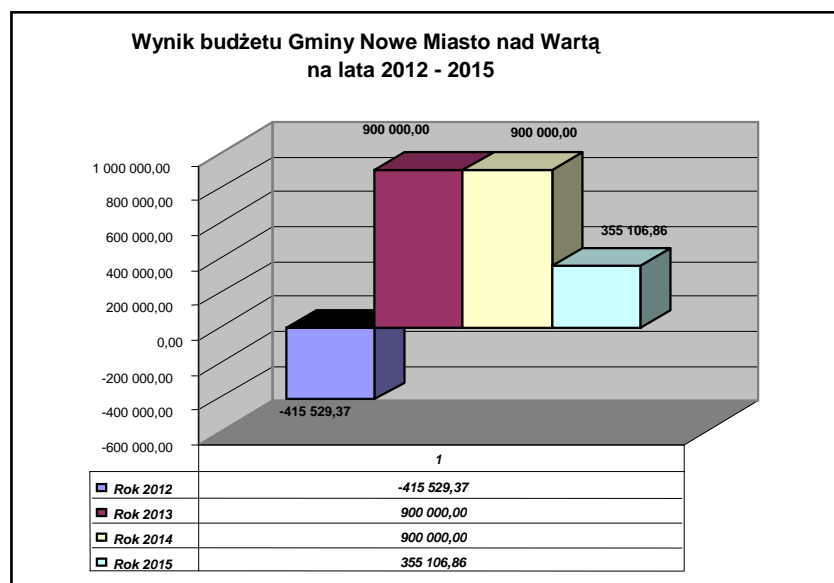


## **Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą na lata 2012-2015**

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2007-2010, budżet zaplanowany na 2011 rok., założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy. W WPF na lata 2012-2015 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków o następujące wskaźniki: 2012 rok - 102,8%; 2013 rok- 102,5%; 2014 rok - 103,0%; 2015 rok - 102,0%.

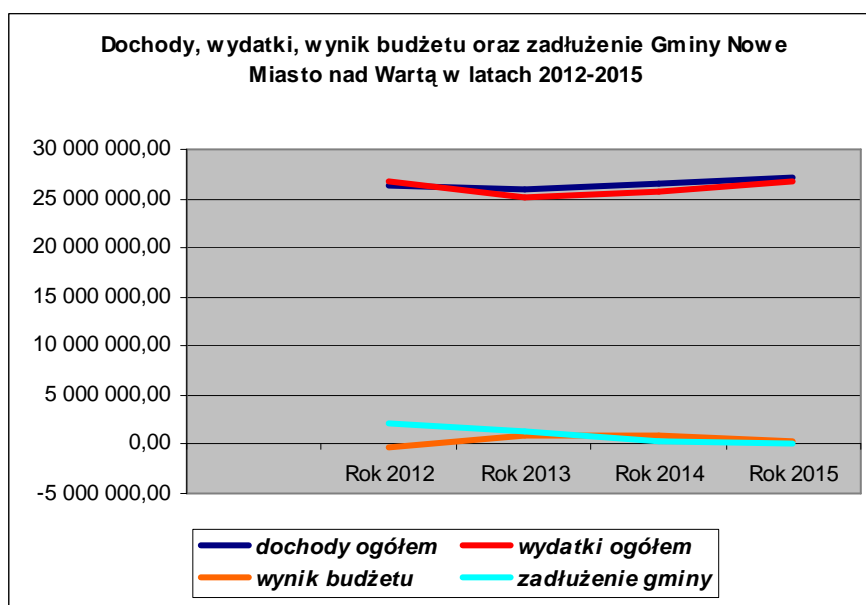
W latach 2009-2010 wynik budżetu Gminy był ujemny, co było związane ze zwiększeniem wydatków majątkowych oraz zaplanowaniem do realizacji wydatków związanych z zadaniami mogącymi być dofinansowane ze środków budżetu Unii Europejskiej. W związku ze złożeniem kilku wniosków o dofinansowanie ze środków UE wydatki gminy zostały zaplanowane w wyższej kwocie niż dochody budżetu, w związku z czym wynik budżetu był ujemny. Na koniec roku 2011 zadłużenie Gminy będzie wynosiło 1 759 577,49 zł. Na kwotę tę złoży się zadłużenie Gminy z tytułu:

- pożyczki długoterminowej zaciągniętej w 2008 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na budowę „Kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kolniczki” - kwota 320 000,00 zł,
- pożyczki na wyprzedzające finansowanie zaciągniętej w Banku Gospodarstwa Krajowego na projekty realizowane w ramach środków PROW na lata 2007-2013 – kwota 811 810,15 zł,
- kredytu długoterminowego jaki Gmina zamierza zaciągnąć na finansowanie zaplanowanych do realizacji inwestycji – kwota 607 667,34 zł.



W 2012 roku Gmina zaplanowała wydatki ogółem w kwocie wyższej niż dochody ogółem w wysokości **415 529,37 zł**. Planowany niedobór będzie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.

Począwszy od roku 2013 do roku 2015 dochody budżetu zostały zaplanowane w kwocie wyższej niż wydatki. Zaplanowana nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę kredytów i pożyczek. Zamieszczony poniżej wykres przedstawia jak w latach 2012-2015 będą się kształtowały się dochody, wydatki, wynik budżetu oraz zadłużenie gminy.



Wydatki bieżące są planowane w poszczególnych latach w wysokości zapewniającej prawidłowe funkcjonowanie budżetu. Chcąc spłacić zaciągnięte kredyty i pożyczki gmina planuje zmniejszać wydatki majątkowe budżetu poczynając od 2012 roku.

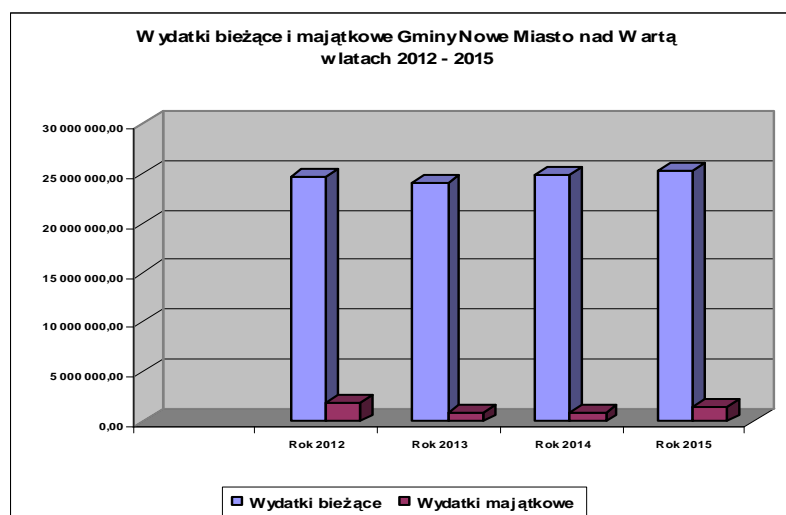
Wydatki majątkowe planuje się w następujących wysokościach:

2012 rok – 1 968 639,29 zł;

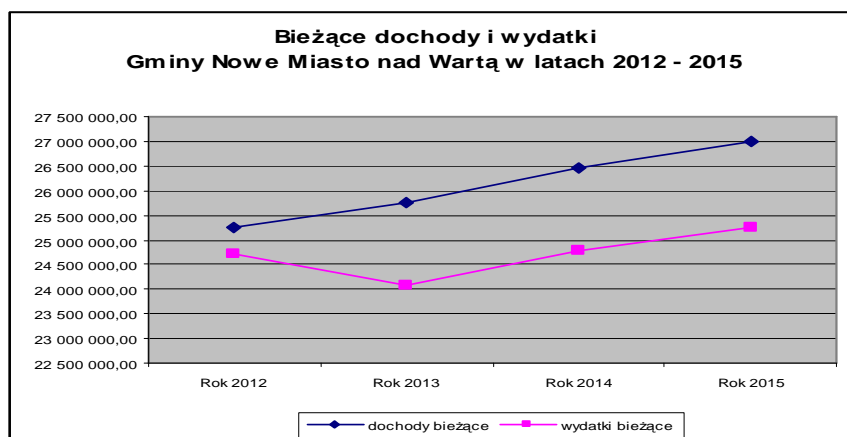
2013 rok - 975 133,79 zł;

2014 rok - 934 688,00 zł;

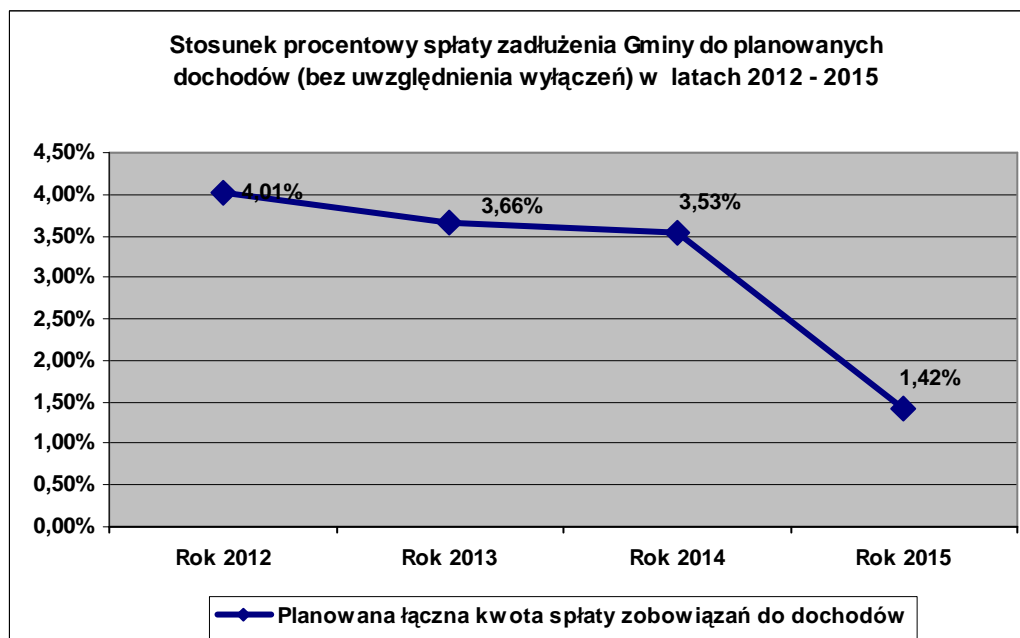
2015 rok - 1 547 648,14 zł.



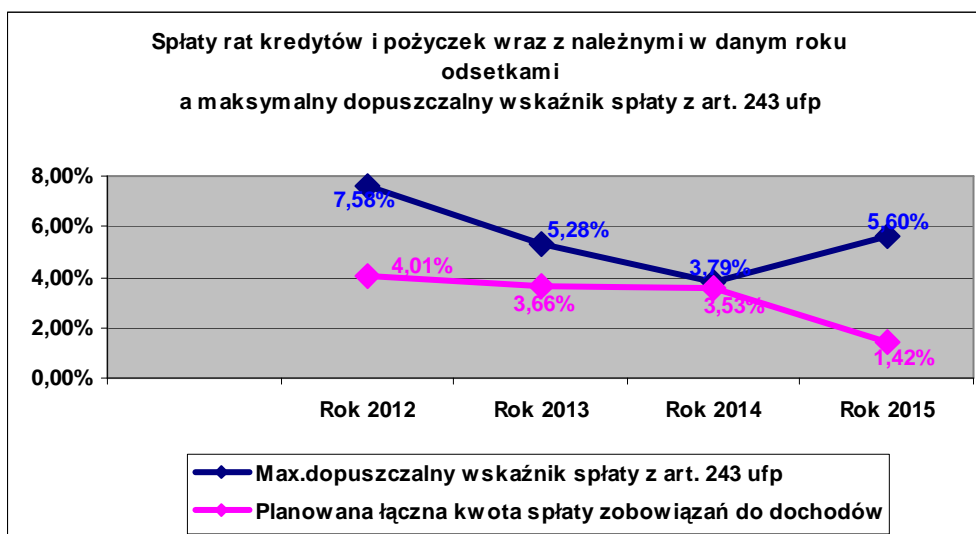
Na przestrzeni lat 2012-2015 wydatki bieżące będą pokrywane dochodami bieżącymi.



W latach 2012 – 2015 spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek nie przekraczają 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów gminy. W 2012 roku zaplanowano spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w kwocie 1 052 382,70 zł, w tym spłatę pożyczki w kwocie 792 382,70 zł na wyprzedzające finansowanie, jakie to gmina otrzyma za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego na zadanie realizowane w ramach programu PROW na lata 2007-2013. Jak wynika z zapisu art.169 ust. 3 pkt. 1 sufp ograniczeń określonych w zapisie art.169 ust.1 nie stosuje się do pożyczek zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami pochodzącymi ze źródeł zagranicznych, zatem po odliczeniu kwoty do której nie stosuje się ograniczeń tj. kwoty 792 382,70 zł, spłata zadłużenia do dochodów ogółem wyniesie 0,99%.

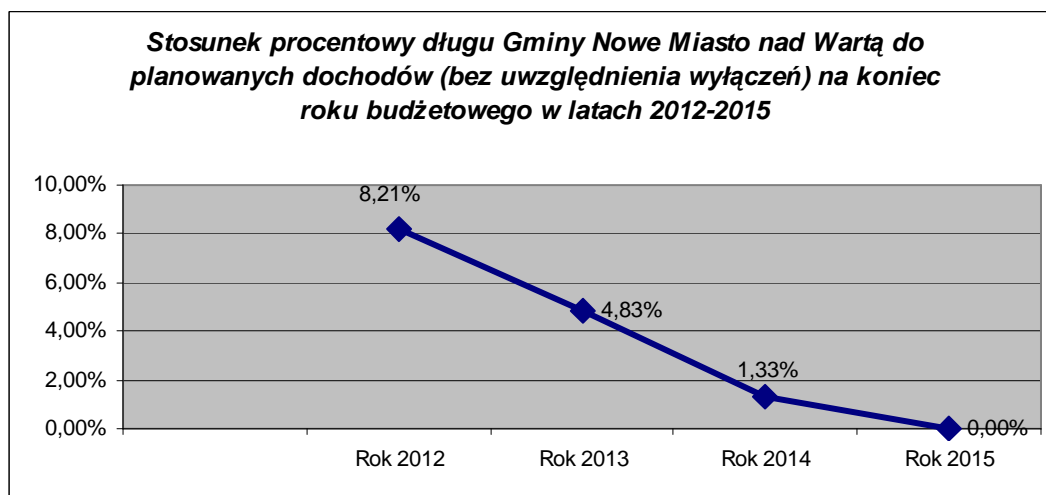


Spłatę zobowiązań Gminy w latach 2012 – 2015 można rozpatrzeć pod względem spełnienia zapisu art.243 który to limituje możliwości zadłużania się Gminy.



Artykuły 243 i 244 ufp mają zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych jednostek samorządu terytorialnego na rok 2014. W przypadku Gminy Nowe Miasto nad Wartą wskaźnik spłaty z art.243 ufp jest spełniony od roku 2012.

Planowane zadłużenie Gminy w latach 2012-2014 nie przekroczy 60% dochodów ogółem, co przedstawia załączony poniżej wykres. Planuje się, że w roku 2015 zadłużenie zostanie całkowicie spłacone.



W 2011 roku zostało spłacone zobowiązanie Gminy wobec ENEI za wykonaną usługę oświetleniową ulic, placów i dróg Gminy Nowe Miasto nad Wartą. Nakład finansowy wynikający z tej umowy wynosił 80 000,00 zł. W załączniku nr 3 „Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Miasto nad Wartą wprowadzono zmianę polegającą na przesunięciu limitu wydatków na powyższe zadanie z lat 2012-2013 na rok 2011.

W związku z powyższym na dług Gminy w poszczególnych latach składa się:

2011 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	811 910,15 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	607 667,34 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	320 000,00 zł
		razem:	kwota 1 739 577,49 zł
2012 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	1 000 000,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	995 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	160 000,00 zł
		razem:	kwota 2 155 106,86 zł
2013 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	500 000,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	755 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
		razem:	kwota 1 255 106,86 zł
2014 rok	pożyczka na wyprzedzające finansowanie	kwota	0,00 zł,
	kredyt długoterminowy	kwota	355 106,86 zł,
	pożyczka długoterminowa z WFOŚiGW	kwota	0,00 zł
		razem:	kwota 355 106,86 zł