

Uchwała Nr IV/45/ 2011
z dnia 11 lutego 2011 r.
Rady Gminy w Czarnej

w sprawie: uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591, z późn. zm.), art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) oraz art. art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) Rada Gminy w Czarnej, uchwała co następuje:

§ 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Czarna wraz z prognozą kwoty długu na lata 2011 – 2017, w brzmieniu stanowiącym **załącznik Nr 1** do niniejszej uchwały.

§ 2. Upoważnia się Wójta Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, 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, nie stanowiących przedsięwzięcia, o którym mowa w art. 226 ust. 4 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- 1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:
 - a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
 - b) dostawy gazu z sieci gazowej,
 - c) dostawy energii z sieci energetycznej,

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Czarna do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, 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, nie stanowiących przedsięwzięcia, o którym mowa w art. 226 ust. 4 pkt 2 ustawy o finansach publicznych:

- 1) zawieranych na czas nieokreślony w zakresie:

- a) dostawy wody za pomocą sieci wodno-kanalizacyjnej lub odprowadzania ścieków do takiej sieci,
- b) dostawy gazu z sieci gazowej,
- c) dostawy energii z sieci energetycznej.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą od dnia 1 stycznia 2011 r.

Wiceprzewodniczący
Rady Gminy
Sławomir Chudzik
Sławomir Chudzik

załącznik nr 1 do uchwały Rady
Gminy Czarna nr IV/45/2011
z dnia 11 lutego 2011 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017
1	Dochody ogółem, z tego:	29 282 691	27 641 200	28 160 000	29 120 000	28 330 000	28 310 000	28 879 000
a	dochody bieżące	25 133 373	25 881 200	26 660 000	27 320 000	27 730 000	28 010 000	28 290 000
b	dochody majątkowe, w tym:	4 149 318	1 760 000	1 500 000	1 800 000	600 000	300 000	200 000
c	ze sprzedaży majątku	1 900 000	1 300 000	1 500 000	1 800 000	600 000	300 000	200 000
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	24 313 885	23 870 000	23 910 000	24 390 000	24 900 000	25 150 000	25 480 000
a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	13 468 553	13 405 000	13 100 000	13 502 000	13 900 000	14 130 000	14 412 000
b	związane z funkcjonowaniem organów JST	2 028 104	2 030 000	2 030 000	2 131 500	2 163 000	2 210 000	2 320 000
c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0	0	0	0	0	0	0
d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	0	0	0	0	0	0	0
e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0
3	Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu) (1-2)	4 968 806	3 771 200	4 250 000	4 730 000	3 430 000	3 160 000	3 399 000
4	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	1 630 000	625 000	0	0	0	0	0
a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0	0	0	0	0	0	0

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017
5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	82 200	0	67 500	67 000	0	0	0
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	6 681 006	4 396 200	4 317 500	4 797 000	3 430 000	3 160 000	3 399 000
7	Splata i obsługa długu, z tego:	2 365 444	3 662 438	3 276 754	2 719 505	3 093 559	2 245 644	773 800
a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 712 444	3 020 438	2 672 754	2 221 505	2 746 559	2 070 644	732 800
b	wydatki bieżące na obsługę długu	653 000	642 000	604 000	498 000	347 000	175 000	41 000
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0	0	0	0	0	0	0
9	środki do dyspozycji na wydatki majątkowe (6-7-8)	4 315 562	733 762	1 040 746	2 077 495	336 441	914 356	2 625 200
10	Wydatki majątkowe, w tym:	5 315 562	1 526 562	1 640 746	2 077 495	336 441	914 356	2 625 200
a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0	0	0	0	0	0	0
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	1 000 000	792 800	600 000	0	0	0	0
12	Wynik finansowy budżetu (9-10+11)	0	0	0	0	0	0	0
13	Kwota długu, w tym:	12 071 899	9 844 261	7 781 508	5 550 003	2 803 444	732 800	0
a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 sufp	0	0	0	0	0	0	0
b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art.170 ust.3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0	0	0	0	0	0	0

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2011	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	53 368	0	0	0	0	0	
15	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań	8,26%	13,25%	11,64%	9,34%	10,92%	7,93%	2,68%
a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	10,93%	8,75%	8,68%	9,89%	12,38%	12,79%	11,98%
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	zgodny z art.243	niezgodny z art.243	niezgodny z art.243	zgodny z art.243	zgodny z art.243	zgodny z art.243	zgodny z art.243
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem – max 15% z art.169 sufp	8,26%	13,25%	11,64%				
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13-13a):1) – max 60% z art.170 sufp	41,23%	35,61%	27,63%				
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	24 966 885	24 512 000	24 514 000	24 888 000	25 247 000	25 325 000	25 521 000
20	Wydatki ogółem (10 + 19)	30 282 447	26 038 562	26 154 746	26 965 495	25 583 441	26 239 356	28 146 200
21	Wynik budżetu (1 – 20)	-999 756	1 602 638	2 005 254	2 154 505	2 746 559	2 070 644	732 800
22	Przychody budżetu	2 712 200	1 417 800	667 500	67 000	0	0	0
23	Rozchody budżetu (7a + 8)	1 712 444	3 020 438	2 672 754	2 221 505	2 746 559	2 070 644	732 800

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011-2017 Gminy Czarna

Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem planistycznym jednostki samorządu terytorialnego, którego wymóg opracowania został zawarty w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Rok 2011 jest pierwszym rokiem opracowania prognozy. Okres, na który przygotowano opracowanie zamyka się rokiem 2017, to znaczy rokiem, w którym zaplanowano zakończyć spłatę już zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zaplanowanych jeszcze do zaciągnięcia w prognozowanym okresie.

Wieloletnia prognoza finansowa zawiera omówienie kategorii ekonomicznych takich jak dochody i wydatki budżetowe, przychody i rozchody budżetowe.

Dochody:

Dochody budżetu zostały podzielone na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym ze szczególnym uwzględnieniem dochodów ze sprzedaży majątku.

Przy oszacowaniu dochodów bieżących przyjęto ich podział na ważniejsze grupy, takie jak:

- dochody z podatków i opłat lokalnych

W tej grupie dochodów zaplanowano coroczną waloryzację stawek podatkowych średnio o 3%.

Wzięto pod uwagę, że w latach 2012-2014 nastąpi większa dynamika wzrostu podstawy opodatkowania podatkiem od nieruchomości. Związane jest to z prowadzonymi kilkoma inwestycjami na terenie gminy przez przedsiębiorców i ich planowanym zakończeniem w wymienionym okresie.

- dochody bieżące z majątku gminy

W tej grupie dochodów przyjęto, że w całym okresie prognozy nie zmniejszy się liczba umów najmu i dzierżawy nieruchomości komunalnych w stosunku do liczby jaka była w roku 2010 oraz uwzględniono waloryzację stawek czynszu i dzierżawy na poziomie 3 %.

- dochody z udziałów w podatkach stanowiących dochód państwa (PIT i CIT)

Zwiększenie tych dochodów wyszacowano uwzględniając przypuszczalny wzrost zatrudnienia na terenie gminy (inwestycje kilku firm) a także prognozy na najbliższe lata wzrostu PKB. W prognozie przyjęto do 2015 roku dynamikę udziałów na poziomie 3,5%.

- subwencje i dotacje celowe z budżetu państwa

W całym okresie prognozy stosując zasadę ostrożnej wyceny te wielkości przewidziano ze wzrostem o 1,5% w stosunku do ostatnich informacji o wielkościach tych dochodów z Ministerstwa Finansów i Urzędu Wojewódzkiego dotyczących roku 2011.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku, uwzględniając wysokość wpływów z tego tytułu z lat 2007-2010 i ciągle duże zainteresowanie inwestorów działkami gminnymi. Najwyższą sprzedaż zaplanowano do 2015 roku. Do wyceny tych dochodów przyjęto następujące założenia:

I. Wpływy z nieruchomości wyszacowanych przygotowanych do sprzedaży /aktualnie ogłaszane przetargi/- 6 375 053 zł

Lp.	Miejscowość	Wartość netto	Wartość brutto /23% Vat/
1.	Czarna	713 400	877 482
2.	Krzemienica	3 268 500	4 020 255
3.	Medynia Głogowska	37 940	46 666

4.	Pogwizdów	1 163 130	1 430 650
	OGÓLEM	5 182 970	6 375 053

II. Wpływy z tytułu odszkodowań za przejęte przez Skarb Państwa nieruchomości – 397 572 złotych

Odszkodowanie przyznane z tytułu przejęcia przez Skarb Państwa nieruchomości położonej w Czarnej nr ew. 1835/1 o powierzchni 0,8315 ha - kwota 397 572 złotych .

/ aktualnie prowadzone jest postępowanie przez Wojewodę Podkarpackiego w kwestii wypłaty odszkodowania /

III. Wpływy z nieruchomości planowanych do sprzedaży po roku 2014 -827 375 zł

Nieruchomość położona w Pogwizdowie – 827 375 zł

Ogółem przewidywane wpływy środków finansowych do budżetu Gminy w latach

2011 - 2017 z tytułu sprzedaży nieruchomości - 7 600 000 zł

Ponadto w latach 2011 i 2012 zaplanowane zostały dotacje z budżetu Unii Europejskiej odpowiednio w kwocie 2.249.318 zł i 460 000 zł, stanowiące refundacje części poniesionych wydatków przez Gminę na realizowanych zadaniach inwestycyjnych zgodnie z podpisanymi umowami.

Wydatki :

Wydatki budżetowe zostały podzielone na :

- 1) wydatki bieżące;
- 2) wydatki majątkowe.

Wśród wydatków bieżących zostały wydzielone:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane

W tej grupie wydatków założono, że w roku 2011 wzrosną tylko płace nauczycieli, zgodnie z ustawą Karta Nauczyciela (od września 7%). Wynagrodzenia pozostałych pracowników jednostek organizacyjnych gminy pozostaną na poziomie 2010 roku. Od 2012 roku przewiduje się korektę zatrudnienia, w szczególności związaną ze zmniejszającą się liczbą uczniów w placówkach przedszkolnych i szkolnych.

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego;

Wydatki te obejmują wszystkie wydatki bieżące ponoszone w rozdziałach: Rady Gmin i Urzędy Gmin.

- pozostałe wydatki rzeczowe;

Planując ten rodzaj wydatków uwzględniono, że w związku z wykonanymi termomodernizacjami prawie wszystkich budynków komunalnych i modernizacjami instalacji grzewczych nastąpi pełne zahamowanie wydatków na energie elektryczną i gaz, które stanowią jedną z ważniejszych pozycji wydatkowych. Pozostałe wydatki rzeczowe wzrastałyby w okresie prognozy o 2-3 %.

- wydatki na obsługę długu;

W tej pozycji wydatków przyjęto wyliczenia szacunkowe odsetek z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych na bazie stawki WIBOR z końca 2010 roku i marż bankowych zawartych w umowach w przypadku kredytów a w przypadku pożyczek przy uwzględnieniu stopy redyskonta weksli aktualnej na koniec 2010 roku.

W prognozie uwzględniona została też spłata odsetek od kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2011, 2012, 2013 roku. Sposób ich wyliczenia przyjęto adekwatne jak do oszacowania odsetek i prowizji dla już zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych.

W wydatkach majątkowych określone są kwoty pieniężne dla planowanych do realizacji inwestycji jednorocznych. W okresie prognozy nie przewiduje się realizacji przedsięwzięć.

Kwoty na wydatki majątkowe w poszczególnych latach prognozy wynikają z przyjętego poziomu dochodów i przychodów, którymi w pierwszej kolejności planuje się zaspokoić tzw. sztywne wydatki bieżące i rozchody na obsługę wcześniej zaciągniętego długu.

Przychody:

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową planuje się dla zbilansowania wydatków i rozchodów uruchomienie następujących pozycji przychodów:

- 1) w 2011 roku Związek Komunalny Wisłok, którego członkiem jest Gmina Czarna zgodnie z umową ma spłacić Gminie pożyczkę udzieloną w 2010 roku w wysokości 82.200 zł;
- 2) w latach 2011-2012 – wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym Gminy wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Według danych zawartych w bilansie budżetu Gminy za 2009 rok stanowiącego miarodajny dokument do wyliczenia kwoty wolnych środków wynika, że stan wolnych środków na rachunku wynosił 3.382.547,01 zł, z tego w 2010 roku zaangażowano na finansowanie wyniku kwotę 1.126.641 zł, czyli realnie na koniec 2010 roku pozostało wolnych środków w kwocie 2.255.906,01, z których w 2011 roku zaplanowano zaangażować 1.630.000 zł a w roku 2012 kwotę 625.000 zł;
- 3) w okresie 2011-2013 przychodów kredytowo-pożyczkowych na realizację planowanych zadań inwestycyjnych, odpowiednio w 2011 roku, kwota 1.000.000 zł, w roku 2012, kwota 792.800 zł i w roku 2013, kwota 600.000 zł.

4) w latach 2013 i 2014 przyjęto, wykup udziałów, które Gmina Czarna posiada w Spółdzielni Telekomunikacyjnej WIST w Łące. W roku 2013 zaplanowano z tego tytułu 67.500 zł przychodów a w roku następnym 67.000 zł.

Rozchody:

W latach objętych prognozą rozchodami budżetu Gminy Czarna będą spłaty zobowiązań (kapitału) z tytułu zaciągniętych kredytów, Gmina posiada pięć umów kredytowych i wziętych pożyczek, podpisane trzy umowy pożyczkowe a także z tytułu zaplanowanych do zaciągnięcia trzech nowych zobowiązań długoterminowych kolejno w latach 2011, 2012 i 2013.

Do łącznej kwoty spłat kredytów i pożyczek w 2011 roku doliczono kwotę spłaty zobowiązań Związku Komunalnego „Wisłok”, który współtworzy Gmina Czarna, przypadającą na gminę w wysokości 53 368 zł.

Harmonogram spłat rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań pokazuje poniższe zestawienie:

Rozchody wynikające ze spłat rat kredytów i pożyczek

Lp.	Nazwa instytucji/ banku	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2006 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	131.250,00	-	-	-	-	-	-
2.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2007 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	287.500,00	287.500,00	-	-	-	-	-
3.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2008 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	350.000,00	350.000,00	350.000,00	-	-	-	-
4.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2009 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	675.914,80	675.914,80	675.914,80	675.914,80	675.914,80	-	-
5.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2010 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	-	1.330.644,00	1.330.644,00	1.330.644,00	1.330.644,00	1.330.644,00	-
6.	Pożyczka na termomodernizację etap I	52.000,00	52.000,00	13.000,00	-	-	-	-
7.	Pożyczka na kanalizację	106.779,00	106.779,00	35.595,00	-	-	-	-
8.	Pożyczka na							

	termomodernizację etap II	109.000,00	217.600,00	217.600,00	84.945,47	-	-	-
9.	Kredyt/pożyczka na sfinansowanie deficytu 2011 roku	-	-	50.000,00	50.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00
10.	Kredyt na spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	-	-	-	80.000,00	240.000,00	240.000,00	232.800,00
11.	Kredyt na spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	-	-	-	-	200.000,00	200.000,00	200.000,00
	Razem	1.712.443,80	3.020.437,80	2.672.753,80	2.221.504,27	2.746.558,80	2.070.644,00	732.800,00

Wynik budżetu:

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych różnica pomiędzy dochodami a wydatkami stanowi wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Dodatnia różnica to nadwyżka budżetu a ujemna stanowi deficyt budżetu.

W prognozie planuje się w roku 2011 budżet obciążony deficytem, natomiast w latach 2012-2017 budżet z nadwyżką.

Planowana nadwyżka byłaby przeznaczona na rozchody z tytułu spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek.

Na podstawie art. 242 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący gminy nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikającą z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Powyższy wymóg w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czarna na lata 2011-2017 został spełniony.

Ocena kształtowania ryzyka

Wielkości dochodów i wydatków przyjęte w wieloletniej prognozie bazują na realnych przesłankach.

Przychody z tytułu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych (kredyt, pożyczka) planuje się w kwotach niezbędnych dla zbilansowania budżetu.

Osiągnięte wskaźniki wynikające z art.243 ustawy o finansach publicznych od roku 2014 spełniają wymóg zgodności.

Jednakże w roku 2014 jest nieduża różnica pomiędzy wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań a maksymalnym dopuszczalnym wskaźnikiem spłat dla Gminy Czarna.

To nastroża, że nieosiągnięcie planu dochodów w tym okresie może spowodować niespełnienie warunku a art.243 ustawy.

W przypadku realizacji dochodów w kwotach niższych od planu np. dochodów ze sprzedaży składników majątkowych zakłada się odpowiednio mniejsze kwoty przeznaczyć na wydatki majątkowe.

Alternatywą braną pod uwagę jest także zmiana harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytów, powodująca zmniejszenie rocznych rat przy równoczesnym wydłużeniu okresu spłat.

Wiceprzewodniczący
Rady Gminy

Sławomir Chudzik
Sławomir Chudzik