

**Zarządzenie Nr 88/2011
Wójta Gminy w Czarnej
z dnia 14 listopada 2011 r.**

w sprawie : wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna

Na podstawie art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) zarządzam co następuje:

§ 1. Sporządza się projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna, który stanowi załącznik do niniejszego zarządzenia.

§ 2 Przedstawia się projekt uchwały o którym mowa w § 1 organowi stanowiącemu gminy oraz regionalnej izbie obrachunkowej.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w Zycie z dniem podjęcia.



**Uchwała Nr
z dnia
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. Uchwała się wieloletnią prognozę finansową Gminy Czarna wraz z prognozą kwoty długu na lata 2012 – 2018, w brzmieniu stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Określa się przedsięwzięcia o których mowa art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Upoważnia się Wójta Gminy Czarna do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, o których mowa art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych określonych w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały do wysokości: **1.113.122 zł.**

§ 4. 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.

§ 5. 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.

§ 6. Traci moc Uchwała Nr IV/45/2011 z dnia 11 lutego 2011 r. Rady Gminy w Czarnej w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna z późniejszymi zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia, z mocą od dnia 1 stycznia 2012 r.

załącznik nr 1 do uchwały Rady Gminy
Czarna nr
z dnia

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018
1	Dochody ogółem, z tego:	28 639 949	30 475 630	31 110 000	31 893 200	32 880 000	32 201 700	32 739 700
a	dochody bieżące	27 039 949	28 175 630	29 360 000	30 593 200	31 880 000	31 901 700	32 539 700
b	dochody majątkowe, w tym:	1 600 000	2 300 000	1 750 000	1 300 000	1 000 000	300 000	200 000
c	ze sprzedaży majątku	1 100 000	2 300 000	1 750 000	1 300 000	1 000 000	300 000	200 000
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	26 029 232	25 650 000	26 140 000	26 745 000	26 950 000	27 840 500	28 750 000
a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	14 686 899	14 500 000	14 520 000	14 590 000	15 170 000	16 010 000	16 240 000
b	związane z funkcjonowaniem organów JST	2 571 599	2 420 000	2 455 000	2 460 000	2 450 000	2 520 000	2 640 000
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)	2 610 717	4 825 630	4 970 000	5 148 200	5 930 000	4 361 200	3 989 700
4	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	1 500 000	0	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 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018
5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0	67 500	67 000	0	0	0	0
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	4 110 717	4 893 130	5 037 000	5 148 200	5 930 000	4 361 200	3 989 700
7	Splata i obsługa długu, z tego:	3 624 775	3 229 750	2 678 276	2 667 676	2 655 444	1 895 000	1 768 000
a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	3 064 775	2 684 750	2 188 276	2 239 676	2 308 444	1 720 000	1 720 000
b	wydatki bieżące na obsługę długu	560 000	545 000	490 000	428 000	347 000	175 000	48 000
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)	485 942	1 633 380	2 358 724	2 480 524	3 274 556	2 466 200	2 221 700
10	Wydatki majątkowe, w tym:	3 550 717	2 972 500	2 358 724	2 480 524	3 274 556	2 466 200	2 221 700
a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	1 363 166	1 113 122	0	0	0	0	0
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	3 064 775	1 309 120	0	0	0	0	0
12	Wynik finansowy budżetu (9-10+11)	0	0	0	0	0	0	0
13	Kwota długu, w tym:	11 552 026	10 176 396	7 988 120	5 748 444	3 440 000	1 720 000	0
a	łącznie 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 2012	Rok 2013	Rok 2014	Rok 2015	Rok 2016	Rok 2017	Rok 2018
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0	0	0	0	0	0	
15	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań	12,66%	10,91%	8,61%	8,36%	8,08%	5,88%	5,40%
a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	7,36%	5,98%	8,78%	11,29%	14,42%	15,39%	14,93%
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	niezgodny z art.243	niezgodny z art.243	zgodny 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	10,70%	8,81%					
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13-13a):1) – max 60% z art.170 sufp	40,34%	33,39%					
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	26 589 232	26 195 000	26 630 000	27 173 000	27 297 000	28 015 500	28 798 000
20	Wydatki ogółem (10 + 19)	30 139 949	29 167 500	28 988 724	29 653 524	30 571 556	30 481 700	31 019 700
21	Wynik budżetu (1 – 20)	-1 500 000	1 308 130	2 121 276	2 239 676	2 308 444	1 720 000	1 720 000
22	Przychody budżetu	4 564 775	1 376 620	67 000	0	0	0	0
23	Rozchody budżetu (7a + 8)	3 064 775	2 684 750	2 188 276	2 239 676	2 308 444	1 720 000	1 720 000

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012-2018 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 2012 jest kolejnym rokiem opracowania prognozy. Okres, na który przygotowano opracowanie zamyka się rokiem 2018, 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 3-5 %.

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 stopniowo będą te dochody rosły, ze względu na coroczną waloryzację stawek o co najmniej wskaźnik inflacji oraz ze względu na zwiększającą się liczbę umów najmu i dzierżawy nieruchomości komunalnych

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

Zwiększenie tych dochodów wyznaczono uwzględniając przypuszczalny wzrost zatrudnienia na terenie gminy (kilka większych firm i indywidualni przedsiębiorcy zakończyli lub zakończą w najbliższym okresie na terenie gminy swoje inwestycje) . W prognozie przyjęto do 2015 roku dynamikę udziałów na poziomie 3%.

- 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 2012.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku, uwzględniając wysokość wpływów z tego tytułu z lat 2007-2011 i duże zainteresowanie inwestorów działkami gminnymi. Najwyższą sprzedaż zaplanowano do 2016 roku. Ponadto Gmina oczekuje w najbliższej przyszłości pełnej wpłaty do budżetu gminy przyjęto następujące założenia:

Do wyznaczania dochodów z majątku gminy przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy ze sprzedaży nieruchomości wyznaczonych przygotowanych do sprzedaży /wg wartości z operatów wyceny/

Lp.	Miejscowość	Wartość netto	Wartość brutto /23% Vat/
1.	Czarna	2.840.000	3.493.200
2.	Dąbrówki	1.274.000	1.567.020
2.	Krzemienica	2 768 500	3.405.255
3.	Medynia Głogowska	45.000	55.350

4.	Pogwizdów	1 498 130	1 842.700
	OGÓLEM	8.425.630	10.363.525

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 Czarniej nr ew. 1835/1 o powierzchni 0,8315 ha - kwota 397 572 złotych .

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

Ogółem przewidywane wpływy środków finansowych do budżetu Gminy w latach 2012 - 2018 z tytułu sprzedaży nieruchomości - 7.950.000 zł

Ponadto w roku 2012 zaplanowano dotację z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 500 000 zł, stanowiącą refundację części poniesionych wydatków przez Gminę na realizowanych zadaniach inwestycyjnych zgodnie z podpisaną umową.

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 2012 wzrosną płace nauczycieli, zgodnie z ustawą Karta Nauczyciela (od września 3,8%).

Wynagrodzenia pozostałych pracowników jednostek organizacyjnych gminy wzrosną o 5%.

Od 2012 roku przewiduje się korektę zatrudnienia, w szczególności kadry pedagogicznej związanej 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.

- 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 2011 roku i marż bankowych zawartych w umowach w przypadku kredytów a w przypadku pożyczek przy uwzględnieniu stopy redyskonta weksli aktualnej na koniec 2011 roku.

W prognozie uwzględniona została też spłata odsetek od kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2012, 2013 roku. Sposób ich wyliczenia przyjęto adekwatnie 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 przewidziano do realizacji trzy zadania inwestycyjne o charakterze przedsięwzięć, praktycznie z dwuletnim okresem wykonania.

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:

2) w roku 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 2010 rok stanowiącego miarodajny dokument do wyliczenia kwoty wolnych środków wynika, że stan wolnych środków na rachunku wynosił 3.745.645,91 zł, z tego w 2011 roku zaangażowano na finansowanie wydatków i rozchodów budżetu kwotę 2.173.522 zł, czyli realnie na koniec 2011 roku pozostanie 1.572.123,91 zł wolnych środków, z których w 2012 roku zaplanowano zaangażować 1.500.000 zł;

3) w okresie 2012-2013 przychodów kredytowo-pożyczkowych na realizację planowanych zadań inwestycyjnych i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, odpowiednio w 2012 roku, kwota 3.064.775 zł, w roku 2013, kwota 1.309.120 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 i pożyczek. Gmina posiada cztery kredyty zaciągnięte w celu sfinansowania deficytu i częściowo na spłatę kapitału z wcześniej zaciągniętych zobowiązań, natomiast na dofinansowanie realizacji inwestycji z zakresu ochrony środowiska w WFOŚiGW w Rzeszowie zaciągnęła sześć pożyczek.

W okresie prognozy zaplanowano jeszcze uruchomienie w latach 2012-2013 zobowiązań długoterminowych na pokrycie deficytu i spłatę wcześniejszych zobowiązań pożyczkowo-kredytowych.

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.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2007 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	287.500,00	-	-	-	-	-	-
2.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2008 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	350.000,00	350.000,00	-	-	-	-	-
3.	Kredyt na sfinansowanie deficytu 2009 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	675.923,20	675.912,00	675.912,00	675.912,00	-	-	-
4.	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	-	-
5.	Pożyczka na termomodernizację etap I	52.000,00	13.000,00	-	-	-	-	-
6.	Pożyczka na kanalizację	106.779,00	35.595,00	-	-	-	-	-
7.	Pożyczka na termomodernizację etap II	217.600,47	217.600,00	84.945,00	-	-	-	-
8.	Pożyczka- termomodernizacja ZS Dąbrówki	24.000,00	32.000,00	32.000,00	84.000,00	84.400,00	-	-
9.	Pożyczka- termomodernizacja ZS Krzemienica	15.000,00	20.000,00	20.000,00	40.000,00	33.400,00	-	-
10.	Pożyczka – przebudowa przepompowni	5.327,00	10.000,00	40.000,00	40.000,00	-	-	-
11.	Kredyt/pożyczka na sfinansowanie deficytu 2012 roku i spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	-	-	4.775,00	60.000,00	600.000,00	1.200.000,00	1.200.000,00
12.	Kredyt/pożyczka spłatę rat kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	-	-	-	9.120,00	260.000,00	520.000,00	520.000,00
	Razem	3.064.775,00	2.684.751,00	2.188.276,00	2.239.676,00	2.308.444,00	1.720.000,00	1.720.000,00

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 2012 budżet obciążony deficytem, natomiast w latach 2013-2018 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 2012-2018 został spełniony.

Occna 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.

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

Załącznik nr 2 do uchwały nr.....
Rady Gminy w Czarniej z dnia

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2013

Lp	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna za realizację	Okres realizacji	Łączne nakłady finansowe w zł	Limit wydatków w 2012 roku	Limit wydatków w 2013 roku	Limit zobowiązań
1.	Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej w miejscowościach Pogwizdów i Medyni Głogowska wraz z remontem Stacji Uzdatniania Wody.	Urząd Gminy	2011-2013	1 113 000	753 000	350 000	350 000
2.	Budowa boiska sportowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą w miejscowości Czarna	Urząd Gminy	2012-2013	472 872	250 000	222 872	222 872
3.	Budowa ścieżek rowerowych i placów zabaw w miejscowościach Dąbrówki, Krzemienica, Pogwizdów i Wola Mała	Urząd Gminy	2012-2013	900 416	360 166	540 250	540 250
Razem:					1 363 166	1 113 122	1 113 122