

**OBJAŚNIENIA WIELKOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE
FINANSOWEJ GMINY SZEMUD NA LATA 2011 - 2020**

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Szemud na lata 2011 – 2020 sporządzono w oparciu o wytyczne w tym zakresie wynikające z art. 226 – 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z art. 227 ust. 1 w/w ustawy wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, przy czym z uwagi na zaciągnięte do 2020 r. zobowiązania finansowe z tytułu kredytów prognozę sporządzono na ten okres, przy czym wielkości dotyczące dochodów i wydatków w latach 2015-2020 uwzględniono w kwotach przyjętych dla roku 2014.

Dochody:

Prognoza dochodów na rok 2011 obejmuje dochody uwzględnione w budżecie na rok 2011 i powiększoną o planowane wpływy z dotacji unijnej w kwocie 452.351,46 zł w ramach PROW na projekt wodociągowo – kanalizacyjny ujęty pod poz. 3 i 4 Wykazu przedsięwzięć realizowanych z udziałem środków UE. W projekcie budżetu na rok 2011 uwzględniono udział własny planowany na kwotę 289.504,93 zł, zaś w WPF po stronie wydatków ujęto kwotę powiększoną o wkład unijny, tj. 741.856,39 zł. Kwota ta także znalazła się w pozycji „wydatki majątkowe na przedsięwzięcia”. Wprowadzenie planowanej do uzyskania kwoty dofinansowania, o której mowa wyżej, zarówno po stronie dochodów jak i wydatków w WPF nie zmieniło planowanego w uchwale budżetowej na rok 2011 wyniku.

Ponadto w zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży nieruchomości na kwotę 100.000 zł jedynie w roku 2011. Prognoza na kolejne lata nie uwzględnia tego źródła dochodu.

W zakresie dotacji na zadania majątkowe poza planowaną dotacją opisaną na wstępie w roku 2011 ujęto jedynie wielkości wynikające z już podpisanych umów o dofinansowanie. W kolejnym roku uwzględniono refundację wydatków realizowanych w ramach POliŚ w zakresie „pierwszego” zadania kanalizacyjnego realizowanego w msc. Bojano, Koleczkowo i Dobrzewino (391.162 zł), a także planowany dochód w wys. 2.057.140,54 zł z tyt. dotacji PROW na zadanie wodociągowo – kanalizacyjne w zakresie sieci wodociągowo – kanalizacyjnej w Koleczkowie (CADENA), o dofinansowanie którego Gmina wystąpiła w styczniu br., a także planowany udział środków PROW w wys. 147.476 zł na zadanie w ramach złożonego w ubiegłym roku projektu pn. „Budowa ekranów ochronnych boiska sportowego oraz amfiteatru z trybunami w Łebnie” (poz. 61 WZI). Wpływ w roku 2012 z tego tytułu szacowany jest na ogólną kwotę 2.595.798,54 zł (po uwzględnieniu zmniejszenia dotyczącego projektu „Zagospodarowanie przestrzeni społecznej aktywności w miejscowościach: Rębiska, Szemudzka Huta, Gładzica, Kieleńska Huta, poprzez budowę miejsc spotkań kulturalnych, rekreacyjnych i sportowych” na kwotę 399.985 zł którą w związku z podpisaniem umowy ujęto po stronie dochodów w roku 2011).

Natomiast dochody bieżące w roku 2011 ujęte w WPF są równoważne z dochodami uwzględnionymi w uchwale budżetowej na rok 2011, zaś do prognozowania poszczególnych dochodów w latach 2012 – 2014 została zastosowana zasada podejścia indywidualnego. Wielkości poszczególnych dochodów zostały oszacowane w oparciu o analizę wykonania z trzech ostatnich lat z uwzględnieniem tendencji wzrostowych bądź spadkowych. Maksymalny wzrost dochodów w poszczególnych latach ustalono na poziomie 5%, z wyjątkiem planowanej subwencji oświatowej na rok 2012, gdzie przyjęto wzrost o 7% w stosunku do

roku 2011 (z uwagi na zakładany od września 2011 r. wzrost wynagrodzeń, którego skutki winny zostać uwzględnione w kwocie subwencji na rok 2012. Ponadto analiza tego źródła dochodu wykazuje w poprzednich kilku latach tendencję przekraczającą znacznie 7% (relacje te kształtowały się w latach 2011/2010 „+11,13%”; 2010/2009 „+10,91%”, 2009/2008 „+12,45%”). W przypadku niektórych źródeł dochodów (np. subwencja wyrównawcza) założono w latach 2012 – 2014 wpływ na poziomie planu roku 2011. W sposób indywidualny potraktowano także prognozowane wpływy z opłat adiacenckiej i planistycznej, biorąc pod uwagę szacowaną ilość oddawanych w poszczególnych latach przyłączy wodociągowych i kanalizacyjnych oraz szacowane wielkości wydawanych decyzji podziałowych oraz szacowany obrót nieruchomościami na terenie Gminy Szemud, z uwzględnieniem faktu upływu w kwietniu 2012 r. pięcioletniego terminu wejścia w życie planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Szemud.

Wydatki:

Zgodnie z zasadą wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, a mającą zastosowanie po raz pierwszy do budżetu roku 2011: organ stanowiący jst nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Jak widać porównując jedynie dane zawarte w wierszu 1a (dochody bieżące) i łączne dane zawarte w wierszu 2 (Wydatki bieżące bez kosztów obsługi długu) oraz w wierszu 7b (Wydatki bieżące na obsługę długu) zasada ta została zachowana. Również porównując dane z lat ubiegłych uwzględnione w załączniku nr 3 do zarządzenia Wójta Gminy Szemud nr 541/II 2010 z 15.11.2010 r. – „Informacja o sytuacji finansowej Gminy Szemud ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia, a także prognozy zadłużenia w roku budżetowym 2011 oraz kolejnych latach” widać, że również w analizowanym okresie zasada taka była stosowana.

W ramach wynagrodzeń i pochodnych (poz. 2a WPF) na rok 2011 uwzględniono wielkości aktualne na październik 2010 r. z uwzględnieniem planowanych nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Regulację płac uwzględniono jedynie w stosunku do nauczycieli, w związku z planowaną od września przyszłego roku 7% podwyżką płac, ujmując na ten cel środki w rezerwie celowej. W latach następnych uwzględniono wzrost płac o 5% w stosunku rocznym (za wyjątkiem urzędu gminy, gdzie uwzględniono 2% wzrost i oświaty, gdzie w roku 2012 uwzględniono 7% wzrost). W przypadku wydatków w dużej mierze związanych z uzyskiwanymi dochodami (np. opieka społeczna) uwzględniono wzrost wydatków bieżących na poziomie prognozowanego wzrostu dochodów z tytułu dotacji. Podobnie jak w przypadku dochodów, do niektórych kategorii wydatków również zastosowano prognozowanie indywidualne, np. w przypadku kosztów sporządzenia operatów szacunkowych do celów ustalenia opłat adiacenckich i planistycznych, stanowiących dochód budżetu gminy.

W pozycji wydatki na funkcjonowanie organów JST (poz. 2b WPF) wykazano wydatki zaplanowane w rozdziałach: 75022 „Rady gmin” oraz 75023 „Urzędy gmin”

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z już zawartych umów lub przewidzianych do realizacji ze środków UE w ramach już złożonych wniosków o dofinansowanie.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy, 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 wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez gminne jednostki budżetowe zgodnie z załącznikiem nr 3. W ramach tych przedsięwzięć nie uwzględniono umów na dostawę mediów (prąd, woda, ścieki itp.).

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych w roku 2011 kredytów i pożyczek (uwzględniając wielkości rzeczywiste). Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Poz. 10 WPF obejmuje kwoty przewidziane na wydatki majątkowe. W niniejszym opracowaniu uwzględniono inwestycje przewidziane na rok 2011 w projekcie budżetu oraz w zakresie roku 2012 inwestycję planowaną do dofinansowania ze środków unijnych uwzględnioną w wykazie przedsięwzięć. W następnych latach, w tym w zakresie roku 2012 w kwocie 1.016.833 zł wykazane wielkości wskazują na wysokość środków możliwych do wykorzystania na inwestycje w ramach dochodów własnych budżetu. Kwoty te mogą być uzupełniane środkami zewnętrznymi w postaci dotacji ze środków krajowych jak i unijnych, jak również przychodami w postaci kredytów i ewentualnie wolnych środków.

Przychody

Wpływy z przychodów uwzględniono jedynie dla roku 2011. Obejmują one:

1) przychody z pożyczek i kredytów na ogólną kwotę 3.534.919 zł, w tym:

a) pożyczka preferencyjna z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 1.576.000 zł z przeznaczeniem na częściowe pokrycie wkładu własnego w projekt unijny dofinansowany z POIiŚ dotyczący zadania "Uporządkowanie gospodarki ściekowej w Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie" – tzw. I etap, z okresem spłaty w latach 2012 – 2016,

b) transza kredytu zaciągniętego w roku 2010 w Banku Rumia Spółdzielczym z przeznaczeniem na częściowe pokrycie wkładu własnego w projekt unijny dofinansowany z POIiŚ dotyczący zadania "Uporządkowanie gospodarki ściekowej w Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie" – tzw. I etap, z okresem spłaty w latach 2012 – 2019, w kwocie 475.463 zł, (umowę kredytową na kwotę 1.148.678 zł zawarto w roku 2010 i w tymże wykorzystano transze w wysokości 475.463 zł)

c) kredyt "techniczny" w kwocie 1.335.980 zł na pokrycie podatku od towarów i usług VAT należnego w ramach inwestycji "Uporządkowanie gospodarki ściekowej w Bojanie, Koleczkowie i Dobrzewinie" – tzw. I etap. W ramach zadań wodociągowo – kanalizacyjnych (w związku z dokonywaniem zakupów związanych ze sprzedażą opodatkowaną) Gmina posiada prawo odzyskania podatku VAT należnego zawartego w cenie zakupu. Niemniej jednak w budżecie wydatek na te cele jest uwzględniany w kwotach brutto (wraz z podatkiem VAT), stąd w celu zrównoważenia budżetu kwotę VAT-u uwzględnia się po stronie wydatków i przychodów. W związku z odzyskiwaniem tegoż podatku w trakcie roku budżetowego na ogół kredyt taki nie jest zaciągany i kwota ta może być korygowana w ciągu roku. Ale dla potrzeb projektu założono spłatę tegoż kredytu "technicznego" na początku 2012 roku,

d) kredyt na pokrycie wkładu unijnego w kwocie 147.476 zł w ramach planowanych do realizacji w roku 2011 inwestycji z udziałem środków unijnych, w zakresie:

- projektu pn. "Zagospodarowanie przestrzeni społecznej aktywności dla mieszkańców Łebna i wsi sąsiednich poprzez budowę ekranów ochronnych boiska sportowego oraz amfiteatru z trybunami w Łebnie", w ramach którego wniosek o dofinansowanie złożono w sierpniu br. ze środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, Oś IV LEADER, w ramach działania "Odnowa i rozwój wsi", z planowaną kwotą dofinansowania w wysokości 147.476 zł. Z informacji uzyskanej od LGD "Kaszubska Droga" wynika, że wniosek został przekazany do Samorządu Województwa Pomorskiego.

W/ w projekt do realizacji ze środków UE został uwzględniony w Wykazie planowanych i realizowanych przedsięwzięć wieloletnich stanowiących załącznik nr 3 do projektu uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szemud na lata 2011 – 2020,

2) przychody z innych źródeł (zaangażowanych w uchwale budżetowej na rok 2011 wolnych środków z lat ubiegłych) w kwocie 449.224,63 zł pochodzących z części wydatków przewidzianych w roku 2010 na inwestycje, które głównie ze względu na brak dokumentacji technicznej nie zostały zrealizowane i zostały ujęte w wykazie zadań inwestycyjnych na rok 2011.

ROZCHODY:

Po stronie rozchodów na rok 2011 ujęto kwotę na spłatę rat kredytów i pożyczek w ogólnej kwocie 1.782.075 zł, w tym z tytułu:

- 1) kredytu zaciągniętego w roku 2003 w Banku Rumia Spółdzielczym na zadania inwestycyjne (Gim. Szemud, hala widowiskowo – sportowa w Szemud i wodociąg Łebno – Donimierz) – 123.750 zł,
- 2) kredytu zaciągniętego w roku 2003 w Banku Rumia Spółdzielczym na sfinansowanie w roku 2003 wydatków nieznajdujących pokrycia w planowanych dochodach – spłata 150.000 zł,
- 3) pożyczki preferencyjnej zaciągniętej w latach 2006 - 2007 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Gdańsku – spłata 600.000 zł,
- 4) pożyczki preferencyjnej zaciągniętej w latach 2006 – 2007 w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie – spłata 240.000 zł,
- 5) kredytu zaciągniętego w 2008 r. w Banku Rumia Spółdzielczym ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej – spłata 140.000 zł,
- 6) kredytu zaciągniętego w roku 2010 w Banku Millennium w kwocie 1.417.000 zł z przeznaczeniem na rozbudowę szkoły w Koleczkowie – spłata 141.700 zł,
- 7) kredyt zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Gdynia w roku 2010 w kwocie 3.300.000 zł – spłata 200.000 zł,
- 8) kredyt zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego O/Gdynia w roku 2010 w kwocie 2.168.407 zł – spłata 100.000 zł,
- 9) kredyt w ramach umowy zawartej w dniu 05.10.2010 z BRE Bankiem SA Oddział Korporacyjny w Gdyni na kwotę 3.900.000 zł – spłata 86.625 zł.

W kolejnych latach, aż do roku 2020 uwzględniono spłaty rat w wysokości określonych umowami, w stosunku do kredytów zaciągniętych i z prognozy - w stosunku do kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2011.

Wynik budżetu

W opracowaniu pojawia się pozycja „wynik budżetu” w kilku miejscach. Po raz pierwszy pod poz. 3 jako Wynik budżetu po zaplanowaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu) który stanowi różnicę pomiędzy kwotą dochodów ogółem (poz.1) oraz kwotą wydatków bieżących (bez obsługi długu) – poz. 2. W poz. 12 natomiast pojawia się kategoria: Rozliczenie budżetu, który obrazuje wynik budżetu po uwzględnieniu ogółu dochodów, ogółu wydatków, a także planowanych przychodów i rozchodów. Wynik ten nie może być mniejszy od zera i ta zasada została w opisywanym opracowaniu zachowana.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Definicję indywidualnego wskaźnika zadłużenia podaje **art.243 ustawy o finansach publicznych**. Wskaźnik ten określany jest wzorem, w którym stosunek spłaty długu i odsetek w danym roku (rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych powiększonych o wydatki bieżące na obsługę długu) do dochodów ogółem tego roku nie może przekroczyć średniej arytmetycznej obliczanej odrębnie dla każdego roku z kolejnych trzech lat poprzedzających dany rok w następujący sposób:

1. dla każdego roku z tych 3 lat obliczamy sumy dochodów bieżących powiększone o dochody ze sprzedaży majątku i pomniejszone o kwotę wydatków bieżących
2. obliczamy stosunek tej sumy do dochodów ogółem odpowiedniego roku
3. wyliczamy średnią z tych trzech lat

Wzór przedstawia się następująco:

$$\left(\frac{R+O}{D}\right)_n \leq \frac{1}{3} * \left(\frac{Db_{n-1} + Sm_{n-1} - Wb_{n-1}}{D_{n-1}} + \frac{Db_{n-2} + Sm_{n-2} - Wb_{n-2}}{D_{n-2}} + \frac{Db_{n-3} + Sm_{n-3} - Wb_{n-3}}{D_{n-3}} \right)$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

R - planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90,

O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,

Db - dochody bieżące,

Sm - dochody ze sprzedaży majątku,

Wb - wydatki bieżące,

n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy o dwa lata,

n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy o trzy lata.

Wskaźnik wyliczony według nowego wzoru ma zastosowanie po raz pierwszy do roku 2014, ale wpływ na niego będą miały dane za lata 2011-2013. Do końca roku 2013 mają zastosowanie wskaźniki wynikające ze „starej ustawy”, tj. maksymalny wskaźnik zadłużenia na koniec roku budżetowego (w stosunku do dochodów) – 60%, maksymalna kwota na obsługę długu (spłata rat i odsetek) – nie może przekroczyć 15% wykonanych dochodów. Dane obrazujące wskaźniki wyliczone w oparciu o w/w zasadę zostały zobrazowane w poz. 17 i 18 WPF. Nowe wskaźniki (wyliczane indywidualnie dla każdej jst) zostały wskazane w poz. 15 i 15a WPW. Wielkości wskazane w poz. 15a wskazują na maksymalny możliwy wskaźnik obsługi długu wyliczony w oparciu o prognozy dochodów i wydatków dla Gminy Szemud. Natomiast dane w poz. 15 wskazują, jaki jest w oparciu o prognozę i aktualny stan zadłużenia jest planowany wskaźnik obsługi długu.