

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY NĘDZA

Lp.	Wyszczególnienie		2011	2012	2013	2014	2015
I.	Przepływy bieżące						
1.	Dochody bieżące		15 858 802,80	15 858 906,57	16 334 301,00	16 824 329,99	17 329 060,00
2.	Wydatki bieżące		15 221 939,18	15 511 253,57	16 070 018,00	16 395 505,00	16 989 927,00
	w tym:	wynagrodzenia i składki od nich naliczane	8 358 988,16	9 215 439,00	9 215 439,00	9 491 902,00	9 776 659,00
		wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST	2 176 872,00	2 402 788,00	2 402 788,00	2 474 871,00	2 549 117,00
		obsługa długu	41 200,00	88 600,00	115 500,00	94 500,00	74 800,00
		gwarancje i poręczenia					
		wydatki na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4	532 714,40	315 055,73	20 000,00	0,00	0,00
3.	Wynik na przepływach bieżących		636 863,62	347 653,00	264 283,00	428 824,99	339 133,00
II.	Przepływy majątkowe						
1.	Dochody majątkowe		1 669 492,00	140 000,00	329 650,00	148 000,00	147 050,00
	w tym:	ze sprzedaży majątku	141 400,00	140 000,00	329 650,00	148 000,00	147 050,00
2.	Wydatki majątkowe		3 745 124,19	1 414 765,00	148 000,00	148 000,00	147 050,00
	w tym:	wydatki na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4	2 579 151,00	815 765,00	148 000,00	148 000,00	147 050,00
3.	Wynik na przepływach majątkowych		-2 075 632,19	-1 274 765,00	181 650,00	0,00	0,00
III.	Dochody (I.1. + II.1.)		17 528 294,80	15 998 906,57	16 663 951,00	16 972 329,99	17 476 110,00
IV.	Wydatki (I.2. + II.2.)		18 967 063,37	16 926 018,57	16 218 018,00	16 543 505,00	17 136 977,00
V.	Wynik budżetu - nadwyżka/deficyt		-1 438 768,57	-927 112,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00
VI.	Przeznaczenie nadwyżki						
1.	Regulowanie zobowiązań		0,00	0,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00
	w tym:	splata zaciągniętych pożyczek			223 888,00	206 779,99	117 088,00
		splata zaciągniętych kredytów			222 045,00	222 045,00	222 045,00
		wykup wyemitowanych obligacji					
2.	Inne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym:	pożyczki do udzielenia					
		inne					
VII.	Finansowanie deficytu						
1.	Przychody zwrotne		794 306,00	927 112,00	0,00	0,00	0,00
	w tym:	pożyczki	167 306,00				
		kredyty	627 000,00	927 112,00			
		emisja obligacji					
2.	Przychody bezzwrotne		644 462,57	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym:	prywatyzacja majątku					
		splata udzielonych pożyczek					
		nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	611 156,12				
		wolne środki	33 306,45				

Lp.	Wyszczególnienie		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
VIII.	Przychody		1 597 496,57	1 213 273,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX.	Rozchody		158 728,00	286 161,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
1.	splata długu zaciągniętego		158 728,00	286 161,00	313 488,00	296 379,99	206 688,00	173 471,00	123 799,72	89 600,00	0
2.	splata długu planowanego do zaciągnięcia		0,00	0,00	132 445,00	132 445,00	132 445,00	132 445,00	132 445,00	132 445,00	132 442,00
X.	Prognoza kwoty długu										
1.	Dług na początek roku		871 030,71	1 489 587,71	2 130 538,71	1 684 605,71	1 255 780,72	916 647,72	610 731,72	354 487,00	132 442,00
2.	Dług na koniec roku		1 489 587,71	2 130 538,71	1 684 605,71	1 255 780,72	916 647,72	610 731,72	354 487,00	132 442,00	0,00
XI.	Limity zaciągania zobowiązań										
XI.1	Ustawa z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 249, poz. 2104 z późn. zm.)										
	a)	relacja z art. 169	1,14%	2,34%	3,37%	x	x	x	x	x	x
	b)	relacja z art. 170	8,50%	13,32%	10,11%	x	x	x	x	x	x
XI.2	Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm.)		x	x	x	3,08%<3,68%	2,37%<3,34%	2,03%<3,25%	1,61%<2,63%	1,30%<1,96%	0,73%<1,43%
XI.3	Rzeczywista obsługa zadłużenia (R+O)/Dochody		x	x	x	3,08%	2,37%	2,03%	1,61%	1,30%	0,73%
XII.	Finansowanie spłaty długu										
	w tym:	dochody własne			445 933,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
		nadwyżka budżetowa	158 728,00	286 161,00							
		wolne środki									
		prywatyzacja majątku									
		kredyt									
		pożyczka									
		emisja obligacji									

Objaśnienia przyjętych wartości :

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Nędza na lata 2011-2015:

- w *zakresie dochodów bieżących*:

- przyjęto stały wzrost dochodów bieżących o 3 % od 2013 r.;

- w *zakresie wydatków bieżących*:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane – ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych od 2014 roku planowany jest 3%

wzrost wydatków na wynagrodzenia w każdym roku;

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST obejmują zgodnie z metodologią opracowaną przez MF wydatki rozdziału 75022 Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) oraz rozdz.75023 Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu). Ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych nie przewiduje się w roku 2012 wzrostu tych wydatków. Od 2014 roku planowany jest 3% wzrost tych wydatków;

- wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów. W 2011 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę w WFOŚiGW w Katowicach w wysokości: 167 306 zł (po zmianie) na realizację zadania inwestycyjnego do spłaty w latach 2012-2016 (istnieje możliwość umorzenia części pożyczki, z tym że na dzień sporządzenia prognozy zaplanowano całość spłat odsetek)

Ponadto w 2011 roku (po zmianach Uchwały Budżetowej) planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 627 000 zł na realizację zadań inwestycyjnych do spłaty w latach 2012-2018.

Ponadto w 2012 roku planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 927112 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu, do spłaty w latach 2013-2019.

Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

- brak gwarancji i poręczeń w latach 2011-2015;

- w ramach przedsięwzięć na programy, projekty i zadania bieżące wykazano kwoty wynikające z realizacji przez GOPS w Nędzy programu „SZANSA” – program aktywnej integracji w Gminie Nędza oraz wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania

Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy - czyli zgodnie z metodologią opracowaną przez MF umowy dla którym można określić elementy wymagane art. 226 ust 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 157, poz. 1240 z późn. zm.), czyli umowy dotyczące:

- świadczenia usługi oświetleniowej,

- ubezpieczenia mienia;

- wykonania projektu internetowego, usług hostingowych i archiwizacji,

- dowożenia uczniów do szkół;

- serwisu oprogramowania;

- przeprowadzenie procedury sporządzenia zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego gminy Nędza;

- w *zakresie dochodów majątkowych*:

- przyjęto wzrost dochodów majątkowych głównie w 2013 roku w związku z planowaną znaczną sprzedażą majątku; w latach 2012, 2014 – 2015 dochody z tego źródła utrzymano na stałym poziomie;

- w *zakresie wydatków majątkowych*:

- w ramach przedsięwzięć na programy, projekty i zadania majątkowe wykazano kwoty wynikające z pkt II załącznika do Wieloletniej Prognozy Finansowej;

- jedynie w 2011 i 2012 r. przewiduje się realizację inwestycji rocznych; w latach pozostałych wydatki majątkowe są równe wydatkom w ramach przedsięwzięć na programy, projekty i zadania majątkowe wynikające z pkt II załącznika do Wieloletniej Prognozy Finansowej;

- w *zakresie przychodów*:

- w 2011 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę w WFOŚiGW w Katowicach w wysokości 167 306 zł (po zmianie) na realizację zadania inwestycyjnego do spłaty w latach 2012-2016 oraz (po zmianach) planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 627 000 zł na realizację zadań inwestycyjnych do spłaty w latach 2012-2018

Ponadto w 2012 roku planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 927112 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu, do spłaty w latach 2013-2019.

Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych nowych przychodów;

- w *zakresie rozchodów*:

- spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów;

- w *zakresie wyniku budżetu*:

- pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy dochodami a wydatkami; od 2013 roku wynik budżetu jest dodatni;

- w *zakresie przeznaczenia nadwyżki i finansowania deficytu*

- deficyt roku 2011 zostanie pokryty przychodami zwrotnymi i bezzwrotnymi, deficyt roku 2012 - przychodami zwrotnymi, natomiast nadwyżka lat 2013-2015 przeznaczona zostanie na regulowanie zobowiązań związanych z spłatą zaciągniętych pożyczek i kredytów;

- w *zakresie kwoty długu, relacji o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, oraz sposobu sfinansowania spłaty długu*

- kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu;

- relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od XI.2 do XI.3 - brak wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. 157, poz. 1240 z późn. zm.);

- zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz 1241 z późn. zm.) na lata 2011-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1, mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy, o której mowa w art. 85.- tj progi 15 % i 60 %. Wskaźniki te zostały wyliczone w pozycji XI.1. - brak wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust 3 oraz w art. 170 ust 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych;

- w roku 2011 i 2012 spłata długu sfinansowana zostanie z nadwyżki budżetowej, natomiast w latach 2013-2015 spłata długu sfinansowana zostanie z dochodów własnych.

- w 2011 roku Gmina uzyskała umorzenie pożyczki w kwocie 17 021 zł, której spłata przypadała w 2012 roku w kwocie 9 321 zł oraz w 2013 roku w kwocie 7 700 zł

INFORMACJA O RELACJI KSZTAŁTOWANIA SIĘ DŁUGU, O KTÓREJ MOWA W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Lp.	Wyszczególnienie		2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
I.	Dochody (D)		17 528 294,80	15 998 906,57	16 663 951,00	16 972 329,99	17 476 110,00	17 848 931,00	18 384 399,00	18 935 931,00	19 504 009,00
I.1	w tym:	Dochody bieżące (Db)	15 858 802,80	15 858 906,57	16 334 301,00	16 824 329,99	17 329 060,00	17 848 931,00	18 384 399,00	18 935 931,00	19 504 009,00
I.2		Dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	141 400,00	140 000,00	329 650,00	148 000,00	147 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki		18 967 063,37	16 926 018,57	16 218 018,00	16 543 505,00	17 136 977,00	17 543 015,00	18 128 154,28	18 713 886,00	19 371 567,00
II.1	Wydatki bieżące (Wb)		15 221 939,18	15 511 253,57	16 070 018,00	16 395 505,00	16 989 927,00	17 543 015,00	18 128 154,28	18 713 886,00	19 371 567,00
II.1.1	w tym:	Poręczenia i gwarancje (O)									
		- podlegające wyłączeniu									
II.1.2		Obsługa długu (O)	41 200,00	88 600,00	115 500,00	94 500,00	74 800,00	57 200,00	39 600,00	24 100,00	9 900,00
		- podlegające wyłączeniu									
III.	Dochody bieżące - wydatki bieżące (I.1 - II.1)		636 863,62	347 653,00	264 283,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
IV.	Wynik budżetu (I-II)		-1 438 768,57	-927 112,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
V.	Przychody		1 597 496,57	1 213 273,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-w tym podlegające wyłączeniu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V.1	w tym:	kredyty, pożyczki, papiery wartościowe	794 306,00	927 112,00							
		- podlegające wyłączeniu	0,00	0,00							
V.2		wolne środki	33 306,45								
V.4		nadwyżka	769 884,12	286 161,00							
V.3		inne (np. prywatyzacja)	0,00								
VI.	Rozchody		158 728,00	286 161,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
	-w tym podlegające wyłączeniu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.1	w tym:	splata kredytów, pożyczek, wykup wyemitowanych papierów wartościowych	158 728,00	286 161,00	445 933,00	428 824,99	339 133,00	305 916,00	256 244,72	222 045,00	132 442,00
		- podlegające wyłączeniu									
VI.2		udzielone pożyczki									
VI.3		inne									
VII.	Suma bilansująca (I+V=II+VI)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Zmiana stanu zobowiązań (V.1-VI.1)		635 578,00	640 951,00	-445 933,00	-428 824,99	-339 133,00	-305 916,00	-256 244,72	-222 045,00	-132 442,00
	-w tym podlegające wyłączeniu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IX.	Stan zobowiązań (Dług)										
IX.1	Stan na początek roku		871 030,71	1 489 587,71	2 130 538,71	1 684 605,71	1 255 780,72	916 647,72	610 731,72	354 487,00	132 442,00
	-w tym podlegające wyłączeniu										
IX.2	Stan zobowiązań wymagalnych na koniec roku										
IX.3	Umorzenie pożyczek		17 021,00								
	-w tym podlegające wyłączeniu										
IX.4	Stan na koniec roku (VIII+IX.1+IX.2-IX.3)		1 489 587,71	2 130 538,71	1 684 605,71	1 255 780,72	916 647,72	610 731,72	354 487,00	132 442,00	0,00
	-w tym podlegające wyłączeniu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
X.	Zobowiązania niewymagalne z tytułu poręczeń i gwarancji zgodnie z harmonogramem										
X.1	Poręczenia i gwarancje										
	-w tym podlegające wyłączeniu										
XI.	Zobowiązania Związków										
XI.1	Przypadające w danym roku spłaty rat kredytów i pożyczek, wykup wyemitowanych papierów wartościowych										
	-w tym podlegające wyłączeniu										

XII.	WSKAŹNIKI									
XII.1	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - średnia (Db-Wb+Dm)/D	x	x	x	3,68%	3,34%	3,25%	2,63%	1,96%	1,43%
	- z uwzględnieniem art. 243 ust 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.	x	x	x	3,68%	3,34%	3,25%	2,63%	1,96%	1,43%
XII.2	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - relacja (R+O/D)	x	x	x	3,08%	2,37%	2,03%	1,61%	1,30%	0,73%
	- z uwzględnieniem art. 243 ust 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.	x	x	x	3,08%	2,37%	2,03%	1,61%	1,30%	0,73%
XII.3	RELACJA z Art. 243 zachowana (TAK/NIE)	x	x	x	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK