

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice na lata 2014-2018**

### **1. Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sieroszewice przygotowana została na lata 2014 – 2018.

Długość okresu objętego prognozą ustalono na podstawie art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych /Dz. U. z 2013r., poz.885 ze zmianami/. Z brzmienia przepisu /art. 227 ust.1/ wynika, że prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat. Integralną częścią wieloletniej prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień podjęcia uchwały przewiduje spłatę zobowiązań do roku 2018.

Z uwagi na to, że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2018, prognoza obejmuje lata 2014-2018.

Dla celów prognozy kwoty długów należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy budżetu, co także zostało wykonane.

Nowy wzór załączników zastosowano zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego /Dz. U. z 2013r. poz. 86/.

Prognozę tę opracowuje się w celu przeprowadzenia oceny finansowej Gminy przez instytucje finansowe, organy nadzoru, a także mieszkańców gminy i inne zainteresowane podmioty.

Niniejsza prognoza finansowa umożliwi dokonanie oceny zdolności kredytowej oraz wskazuje możliwości inwestycyjne Gminy Sieroszewice, w tym skuteczną aplikację środków finansowych z Unii Europejskiej.

Do opracowania WPF Gminy wykorzystano dane historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2011-2012 oraz na podstawie planu dochodów i wydatków za okres III kwartałów 2013r. Wykorzystano założenia makroekonomiczne także wiedze o planowanych działaniach na terenie gminy.

Ponadto przy konstruowaniu prognozy wykorzystano wiedzę na temat rozwoju Gminy, przeanalizowano realizowane przedsięwzięcia, prognozy, projekty i zadania oraz zebrano wiedzę na temat planowanych przedsięwzięć i przewidywanych ryzyk.

Odległy czas prognozowania (do roku 2018) zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Biorąc pod uwagę kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przyjęto założenia, że dochody i wydatki w latach 2015-2018 indeksowane będą w oparciu o informacje Ministra Finansów, dotyczące założeń makroekonomicznych, związanych z kształtowaniem się wskaźnika PKB i inflacji, opublikowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych.

Założenia takie pozwolą na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych, nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

## 2. Założenia dotyczące prognozy dochodów na lata 2014 – 2018

W prognozie przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2014 – przyjęto wartości wynikające z budżetu;
2. dla lat 2015- 2018 prognoza wykonana poprzez indeksację o wskaźniki inflacji oraz dynamiki PKB i przyjęto stałe wskaźniki, uznając, że planowanie wysokiego wzrostu obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe: w dochodach majątkowych wyszczególniono również kwotę dochodów pochodzących ze sprzedaży majątku.

Planując kwoty uwzględniono średnią ich wykonania w latach poprzednich.

Ostrożnościowy wzrost prognozowanych dochodów wynika w głównej mierze ze struktury dochodów Gminy. Strukturę dochodów własnych Gminy na przestrzeni lat 2010-2013 a w 2014 roku plan obrazuje

**Tabela nr 1. Dochody gminy Sieroszewice w latach 2009-2012**

lata	Wykonanie dochodów ogółem	Wykonanie dochodów własnych	Struktura dochodów własnych do ogółem
2010	25.981.492,48	3.483.392,16	13,41%
2011	28.720.123,66	3.400.576,06	11,84%
2012	25.033.896,80	3.959.313,63	15,82%
2013 Plan III kw.	26.227.205,00	5.101.129,00	19,45%
2014 Plan	25.643.921,00	4.907.983,00	19,14%

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań budżetowych Rb 27S

Wskaźniki te świadczą o dużym uzależnieniu Gminy od środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji oraz dotacji. Najważniejsza pozycja w dochodach zajmuje subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza.

Na lata 2015-2018 zastosowano realny wskaźnik wzrostu dochodów ogółem w wysokości:

**Tabela nr 2 - Dynamika planowanych dochodów ogółem i dochodów bieżących w latach 2014-2018**

Lata	Dochody ogółem	Dynamika dochodów ujętych w WPF	Dochody bieżące	Dynamika dochodów ujętych w WPF
2014 do wykon. za III kw. 2013r.	25.643.921,00	30,2%	25.085.547,00	29,6%
2015	26.798.000,40	4,5%	26.481.000,00	5,0%
2016	27.597.653,00	3,0%	27.297.653,00	3,1%
2017	28.186.592,00	2,1%	27.936.592,00	2,1%
2018	28.366.600,00	0,6 %	28.066.600,00	0,6%

### Dochody bieżące:

1. W roku 2014 planując dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) przyjęto pływ w wysokości wynikającej z zawiadomienia Ministra Finansów.

Z uwagi na brak prognoz z Ministerstwa Finansów na lata 2015 – 2018 przyjęto, wzrost dochodów Gminy z tytułu PIT na poziomie wskaźnika wzrostu PKB, w poszczególnych latach, skorygowanego o wskaźnik inflacji w kolejnych latach.

Tak oszacowany wskaźnik wyniósł na lata 2015 – 5,1 %, 2016 i 2017 – po 4,0%, 2018 - 2,4%.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2014, wielkość udziału gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych /PIT/ wynosić będzie 37,53%.

Założono iż działania prowadzone przez kierownictwo JST zmierzające do stałej poprawy warunków życia jej mieszkańców będą sprzyjać co najmniej jej utrzymaniu obecnej struktury zatrudnienia na terenie Gminy.

2. Wpływy z podatku CIT – dane historyczne wskazują na dużą niestabilność na wpływy z podatku CIT (np. spadek ponad 25% w 2011 i wzrost o ponad 1711% w roku 2012/2011) przy czym stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu (0,10% w roku 2012). Ze względu na ostrożność w roku 2014 przyjęto kwotę wpływów z tytułu podatków CIT na poziomie przewidywanego wykonania roku 2013 tj. 20.000,00 zł. Na lata 2015-2018 przyjęto stałą kwotę wpływów z tytułu podatków CIT tj. 24.500,00 zł.

3. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład których wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych.

W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie, na którą Gmina posiada bezpośredni wpływ ustalając stawki. Przyrost wpływu z podatku od nieruchomości w przedstawionych latach spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu. Rola pozostałych podatków i opłat lokalnych pobieranych przez Gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych.

Podatki pobierane przez Urzędy Skarbowe w odróżnieniu od podatków pobieranych przez Urząd Gminy - wpływają do Urzędów Skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadku i darowizn oraz od czynności cywilno-prawnych Gmina nie ma żadnego wpływu.

Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a w wskaźnik ich wzrostu kształtował się na poziomie lub powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunkowo do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów.

Przyjęto iż wzrost ten będzie wynosił w roku 2015 - 5,51%, w latach 2015-2018 - 3,0%, natomiast w 2018r. 2,4% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.

Pozostałe podatki i opłaty kształtowały się na podobnym poziomie wykonania.

4. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących Gminy przyjęto założenie stałego wzrostu w okresie prognozy maksymalnie o wskaźnik inflacji.

#### Dochody majątkowe:

1. Dochody majątkowe na programy i projekty lub zadania finansowe ze środków europejskich

W WPF przyjęto dochody ze środków europejskich określonych w art. 5, ust. 1 pkt 2 ustawy wynikających wyłącznie z zawartych umów na realizację zadania z podmiotem dysponującym środkami. W zakresie złożonych wniosków o przyznanie pomocy w 2012r podpisano umowę o przyznanie pomocy z Samorządem Województwa Wielkopolskiego nr 00492-6930-UM1530147/12 w dniu 19.02.2013r. w wysokości

125.432,00 zł, jednak nie więcej niż 80 % poniesionych kosztów kwalifikowanych. Inwestycja ta została zrealizowana w 2013 roku. Kwotę tą zaplanowano jako dochód w 2014r. z przeznaczeniem na spłatę rat kapitałowych pożyczek na wyprzedzające finansowanie w 2014r.

2. Dochody majątkowe to planowane dochody pochodzące ze sprzedaży majątku gminy. Na planowane kwoty składają się również dochody ze sprzedaży ratalnej tzn. rozłożonej na raty.

Pozostałe planowane dochody w poszczególnych latach to dochody ze sprzedaży gruntów obecnie przeznaczonych pod działalność gospodarczą, budownictwo mieszkaniowe rozłożone w czasie na lata jak podano w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sieroszewice na lata 2014-2018. Gmina posiada w swoich zasobach grunty na ten cel.

Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych ze stanowiska ds. gospodarki nieruchomościami i księgowości podatkowej (dotyczy sprzedaży ratalnej). Zostały one oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości Gminy przeznaczone do zbycia oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży. Na dzień opracowania prognozy nie istnieją przesłanki pozwalające zakładać pozyskanie dochodów majątkowych z innych tytułów.

Wykonane dochody majątkowe za okres III kwartałów 2013 r. - 242.847,29, w tym ze sprzedaży majątku – 205.638,90 zł.

**Tabela nr 3. Dynamika dochodów majątkowych w latach 2014 – 2018 przedstawia się następująco:**

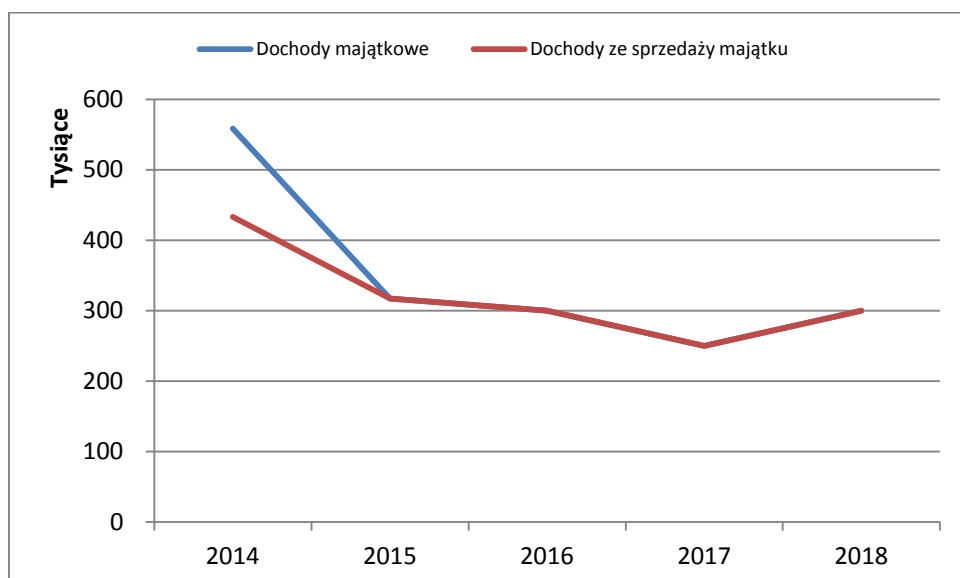
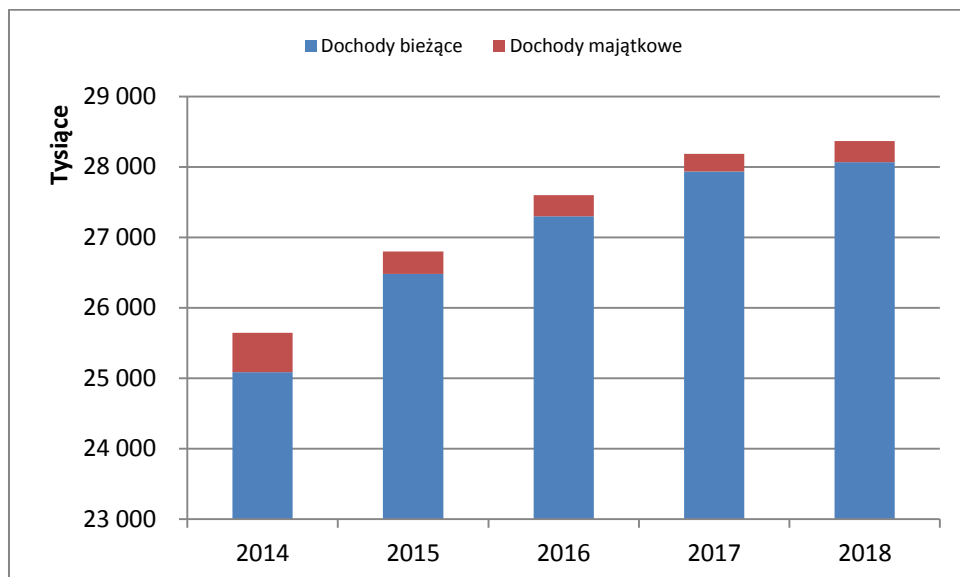
Lata	Dochody majątkowe ogółem	Dynamika dochodów majątkowych bez środków z UE	w tym:	Dynamika dochodów ze sprzedaży majątku	w tym:	Dynamika dochodów z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2
			ze sprzedaży majątku		na programy i projekty finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2	
2014	558.374,00	78,3%	432.942,00	110,5%	125.432,00	100,0%
2015	317.000,00	-26,8%	317.000,00	-26,8%	0,00	0,00%
2016	300.000,00	- 5,4%	300.000,00	- 5,4%	0,00	0,00%
2017	250.000,00	- 16,7%	250.000,00	- 16,7%	0,00	0,00%
2018	300.000,00	20,0%	300.000,00	20,0%	0,00	0,00%

#### Dochody ogółem:

Analiza historyczna poziomu dochodów ogółem wskazuje na stały wzrost. Wskaźnik ich wzrostu utrzymywał się na poziomie inflacji w poszczególnych latach.

Biorąc pod uwagę przyjęte założenia wzrostu poszczególnych kategorii dochodów, możliwość Gminy bezpośredniego oddziaływania na poziom podatków lokalnych – których obecny poziom kształtuje się znacznie poniżej maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę, poziom wskaźnika realnego wzrostu Produktu Krajowego Brutto (PKB), zakładany poziom inflacji przyjęto średni wzrost dochodów bieżących na lata 2015-2018 na poziomie od 4,5% do 0,6 % w stosunku do roku poprzedniego.

## Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczących dochodów bieżących i majątkowych



### 3. Założenia dotyczące prognozy wydatków bieżących na lata 2014 – 2018

Od 2011 roku obowiązuje ustawowa regulacja: planowane wydatki bieżące (na koniec roku budżetowego) nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów i wydatków bieżących do roku 2014 – przyjęto wartości wynikające z budżetu, natomiast w latach 2015-2018 przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego- przeciętnie od 4,0% do -0,7% (w 2016r.), uznając, że planowanie wysokiego wzrostu obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

**Tabela nr 4 - Dynamika planowanych wydatków ogółem, w tym wydatków bieżących w latach 2014-2018**

Lata	Wydatki ogółem	Dynamika wydatków	w tym:	Dynamika wydatków bieżących
			wydatki bieżące	
2014 do wykon. za III kw. 2013r	25.862.327,00	43,0%	23.370.829,00	38,1%
2015	25.314.553,00	-2,1%	24.316.406,00	4,0%
2016	25.730.375,23	1,6%	24.149.644,23	- 0,7%
2017	26.757.963,16	4,0%	24.721.633,16	2,4%
2018	27.800.000,00	3,9%	25.715.000,00	4,0%

Dla lat 2015 – 2018 przyjęto za podstawę materiały planistyczne sporządzone w oparciu o dane założone w budżecie na 2014 rok, przewidywana reorganizację, zmiany zatrudnienia i awansów zawodowych w placówkach oświatowych, na lata następne. Zwiększono jedynie wydatki na wynagrodzenia o planowane odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe. Minimalne wynagrodzenie od 1 stycznia 2014r. wyniesie 1.680,00 zł. Na podstawie Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 września 2013r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2014r. /Dz. U. z dnia 13 września 2013r. poz. 1074/;. Zwiększono wzrost wynagrodzenia dla pracowników niepedagogicznych w wysokości 3,5%.

Kwota wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego przedstawia tabela nr 5.

**Tabela nr 5. Charakter tych wydatków przedstawia poniższa tabela i wykres – analiza graficzna danych:**

Lata	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Dynamika wydatków wynagrodzeń i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst	Dynamika wydatków związanych z funkcjonowaniem organów jst
2014 do wykon. za III kw. 2013r	12.173.370,00	36,9%	2.532.714,00	54,73%
2015	12.473.000,00	2,5%	2.415.000,00	- 4,64%
2016	12.847.000,00	3,0%	2.460.000,00	1,87%
2017	13.232.000,00	3,0%	2.480.000,00	0,82%
2018	13.400.000,00	1,3%	2.500.000,00	0,81%

### Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej



Uwzględniono poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne związane z ograniczeniem wydatków bieżących.

Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie itp.). Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na skutek rozwiązanych w budżecie państwa rezerw, a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Przyjęta realna kwota wydatków na 2014 rok stanowi bazę do wzrostu prognozowanych wydatków bieżących na następne lata objęte prognozą.

W planowanych wydatkach bieżących na lata 2014-2018, okres realizacji ich nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym wykazu przedsięwzięć wieloletnich. Gmina nie posiada umów na okres dłuższy niż rok, są jedynie takie na podstawie których nie można ściśle określić kwoty i ustalić limit zobowiązań.

Realizacja celów polityki budżetowej przez Gminę w 2014 roku i latach kolejnych wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących. Jednocześnie w planowaniu wydatków w następnych latach należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne (sztywne) ustawami. Ważnym celem będzie restrukturyzacja kosztowa działalności operacyjnej w 2016 roku w związku ze spłatą rat kredytu w stosunku do roku 2015 konieczne jest zmniejszenie wydatków bieżących. Limity wydatków w poszczególnych latach określono w wysokości pozwalającej na ustalenie nadwyżki operacyjnej równej kwocie spłat rat pożyczek i kredytów.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie. Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 6,0%.

W latach 2015 i 2017 istnieje możliwość umorzenia części pożyczek z tym, że na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Gmina Sieroszewice nie udzielała aktualnie poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

W roku 2014 Gmina zakłada deficyt budżetu w wysokości 218.406,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym. Od roku 2015 powstała nadwyżka operacyjna przeznaczona zostaje na spłatę zobowiązań.

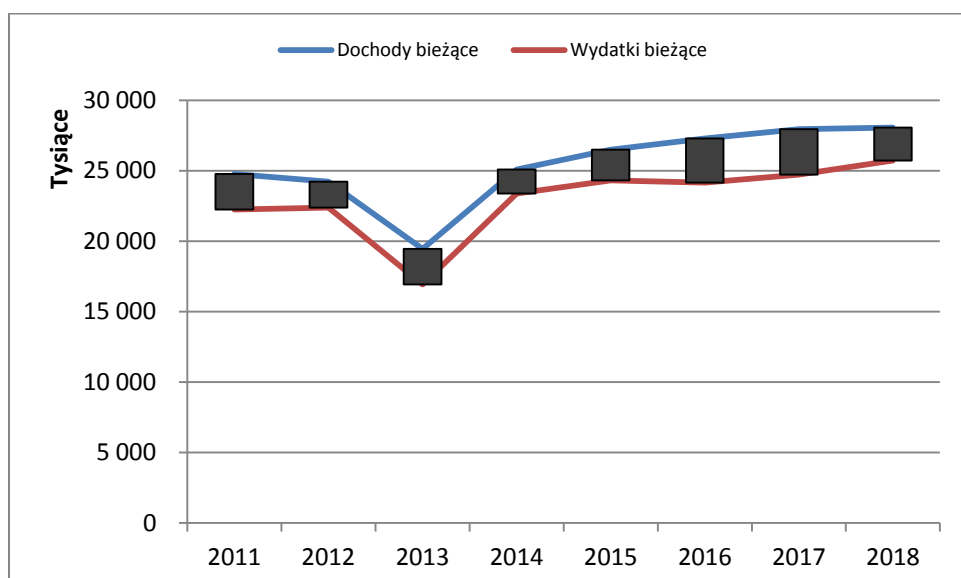
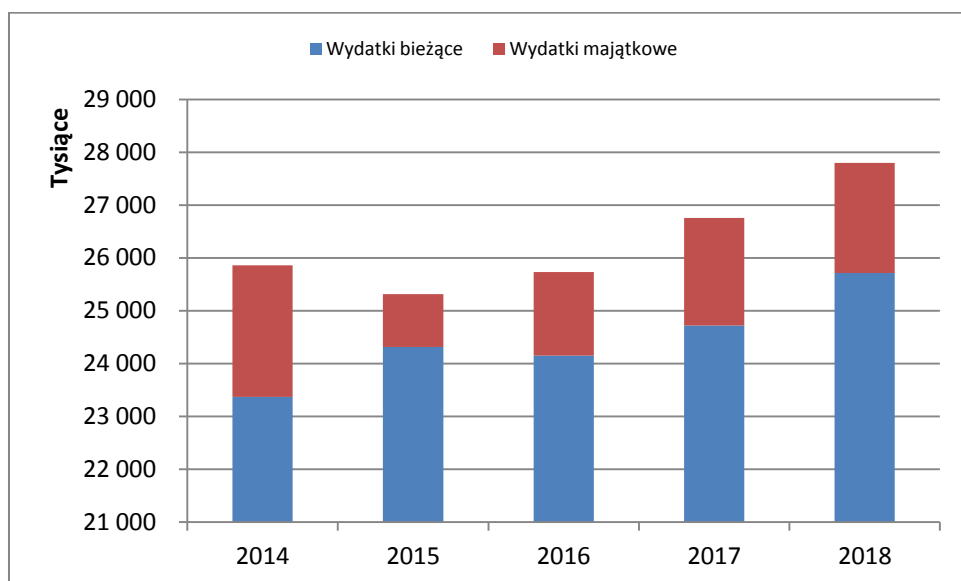
W planowanych wydatkach majątkowych na lata 2014-2018 objęte są inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały ujęte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Ogółem niższy udział w latach 2015-2018 mają wydatki majątkowe, co ma związek z planowanymi inwestycjami bez udziału środków unijnych.

Na wydatki majątkowe w okresie 2014 roku zaplanowano **2.491.498,00 zł**:

**Tabela nr 6. Kwota wydatków ogółem bieżących i majątkowych**

Lata	Wydatki ogółem	Wydatki bieżące	Wydatki bieżące na obsługę długu	Wydatki majątkowe
2014	25.862.327,00	23.370.829,00	278.000,00	2.491.498,00
2015	25.314.553,00	24.316.406,00	270.000,00	998.147,00
2016	25.730.375,23	24.149.644,23	200.000,00	1.580.731,00
2017	26.757.963,16	24.721.633,16	90.000,00	2.036.330,00
2018	27.800.000,00	25.715.000,00	50.000,00	2.085.000,00

## Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej



W przyjętych do realizacji zadań inwestycyjnych kierowano się wiedzą o przyjętych założeniach w:

- kierunkach rozwoju gminy w perspektywie następnego kilkunastu lat i jakie są priorytety samorządu na rzecz zaspokajania potrzeb mieszkańców;
- wieloletnim programem gospodarowania mieszkaniowym zasobem gminy;
- informacjami o możliwości pozyskania środków unijnych.

W latach 2014 -2018 planuje się zmianę struktury wydatków na korzyść wydatków bieżących na co ma wpływ spadek możliwości pozyskiwania środków unijnych na wydatki majątkowe oraz planowane spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich na inwestycje.

Od roku 2015 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokrycia wydatków bieżących będzie przeznaczana na realizację zadań inwestycyjnych.



**4. Założenia dotyczące prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami Gminy.  
Stan zadłużenia Gminy Sieroszewice**

Gmina Sieroszewice na dzień 01 stycznia 2014 roku posiadała następujące zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie **5.127.548,09** zł. , i tak:

LP.	INSTYTUCJA BANKOWA, W KTÓREJ ZACIĄGNIĘTO KREDYT/POŻYCZKĘ	NR UMOWY Z DNIA	ZADANIE NA KTÓRE UDZIELONO POŻYCZKĘ /KREDYT	KWOTA ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK / KREDYTÓW	DATA SPŁATY KREDYTU/ POŻYCZKI WRAZ Z ODSETKAMI
<b>Pożyczki:</b>				<b>454.600,00</b>	
1.	WFOŚIGW w Poznaniu	Nr 26/U/400/532/2009 z dnia 19.06.2009r.	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami i przepompownią we wsi Psary oraz kanałem ciśnieniowym w stronę wsi Rososzyca I etap”.	165.800,00	20.02.2015r.
2.	WFOŚIGW w Poznaniu	Nr 27/U/400/448/2009 z dnia 19.06.2009r.	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami we wsi Sieroszewice II etap”.	288.800,00	20.03.2017r.
<b>Kredyty:</b>				<b>4.672.948,09</b>	
1.	SBL Skalmierzyce	Nr 323/2009 z dnia 06.08.2009r	„Budowę boiska sportowego w m. Wielowieś w ramach programu „MOJE BOISKO ORLIK 2012”	138.800,00	31.12.2015r.
2.	SBL Skalmierzyce	Nr 324/2009 z dnia 06.08.2009r.	„Budowę Sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi	319.960,00	31.12.2015r.
3.	SBL Skalmierzyce	Nr 112/2010 z dnia 27.07.2010r.	„Budowę boiska sportowego w m. Sieroszewice w ramach programu „MOJE BOISKO ORLIK 2012”	141.051,60	31.12.2015r.
4.	SBL Skalmierzyce	Nr 111/2010 z dnia 27.07.2010r.	„Budowę infrastruktury tworzącej centrum wsi Sieroszewice”	87.359,60	31.12.2015r.
5.	BGK Filia Kalisz	10/1448 z dnia 14 lipca 2010r	„Budowę Sali gimnastycznej przy Zespole Szkół w Wielowsi”	480.000,00	31.12.2016r.
6.	BGK Filia Kalisz	Nr 10/2262 z dnia 26 lipca 2010r	„Budowę kanalizacji sanitarnej wraz z przykanalikami i przepompowniami w Gminie Sieroszewice we wsiach Sieroszewice i Psary”	1.250.675,24	31.12.2017r.
7.	SBL Skalmierzyce	Nr 48/2011 z dnia 07.06.2011r.	„Rozbudowa przedszkola w m. Latowice”	288.637,57	31.12.2016r.
8.	SBL Skalmierzyce	Nr 47/2011/OR z dnia 07.06.2011r.	„Budowa Sali gimnastycznej przy ZS w Wielowsi”	97.618,48	31.12.2016r.
9.	SBL Skalmierzyce	Nr 122/2011 z dnia 27.07.2011r.	„Kredyt na wydatki majątkowe w 2011r.”	157.507,68	31.12.2014r.
10.	SBL Skalmierzyce	Nr 43/2012 z dnia 19.04.2012r.	„Kredyt inwestycyjny na finansowanie wydatków majątkowych w 2012r.”	299.560,92	31.12.2016r.
11.	SBL Skalmierzyce	Nr 86/13/001 z dnia 14.06.2013r.	„Kredyt inwestycyjny na finansowanie wydatków majątkowych w 2013r.”	1.286.345,00	31.12.2017r.
12.	BGK Filia Poznań		Pożyczka na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa centrum wsi w Ołoboku”	125.432,00	31.12.2014r.
<b>Ogółem:</b>				<b>5.127.548,09</b>	<b>X</b>

W wieloletniej prognozie długu przyjęto, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań mających wpływ na dług finansowania jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków lub zaciągniętych kredytów.

## Przychody

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięte zobowiązań:

w roku 2014r.:

- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym kwota 1.700.000,00 zł na częściowe finansowanie zaplanowanych inwestycji.

W pozostałym prognozowanym okresie nie planuje się zaciągnięcia kredytów.

## Rozchody :

w 2014r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.481.594,00 zł

w 2015r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.483.447,40 zł

w 2016r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.867.277,77 zł

w 2017r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 1.428.628,44 zł

w 2018r. spłata kredytów i pożyczek w wysokości 566.600,00 zł

Do prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami przyjęto wartości wynikające z zawartych umów kredytowych i pożyczek jak też z przyszłych kredytów.

Do szacowania poziomu spłat rat i odsetek przyjęto następujące założenia:

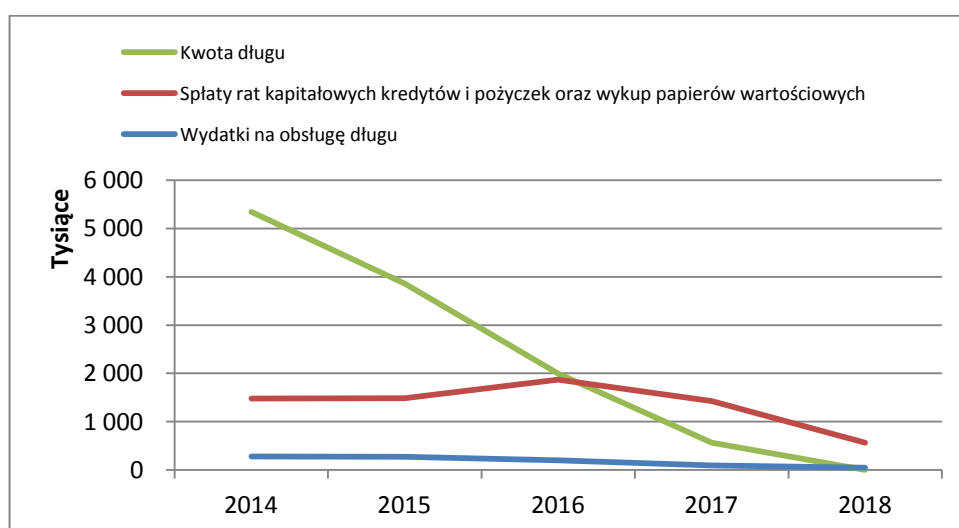
1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. spłaty kredytów rozpoczynają się w następnym roku po jego uruchomieniu (przewiduje się okresy karencji w spłacie rat kredytowych);
3. spłata wszystkich zaciągniętych kredytów nastąpi w 2018 roku.

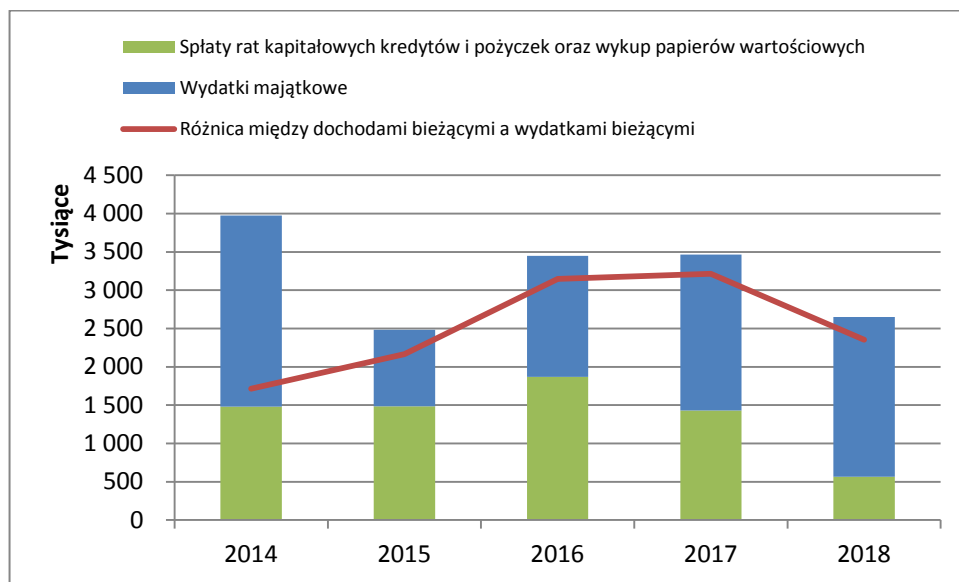
Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2018.

Od 2015 roku spłata długu finansowana będzie z nadwyżki operacyjnej budżetu roku bieżącego.

Z prognozy wynika ,że na koniec 2013r. Gmina będzie zadłużona na kwotę 5.127.548,09 zł. Szczegółowe kwoty zadłużenia w poszczególnych latach prognozy przedstawia załącznik nr 1.

## **Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej**





## 5. relacja art. 243 Ustawy

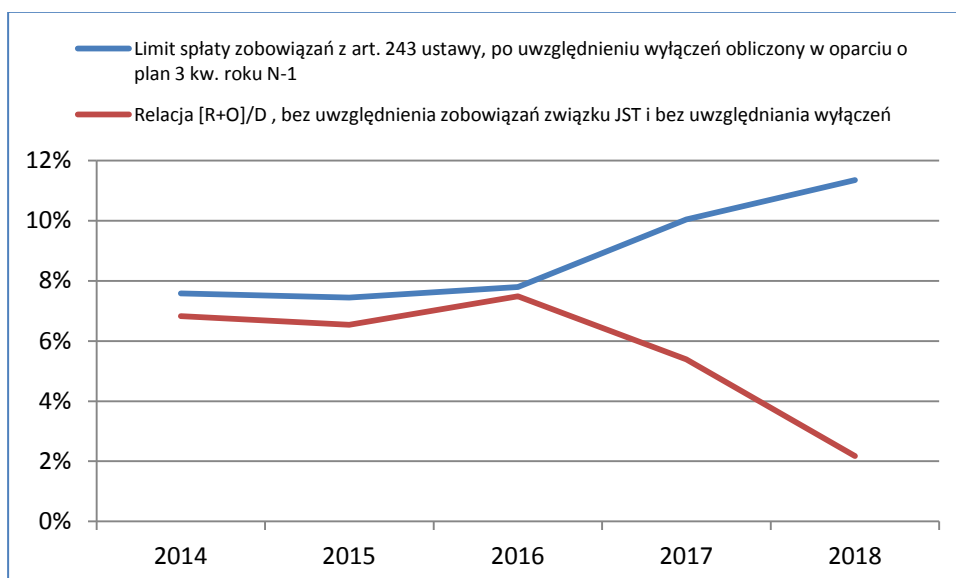
Po dokonaniu obliczeń przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie w miarę przyzwoity poziom inwestycji.

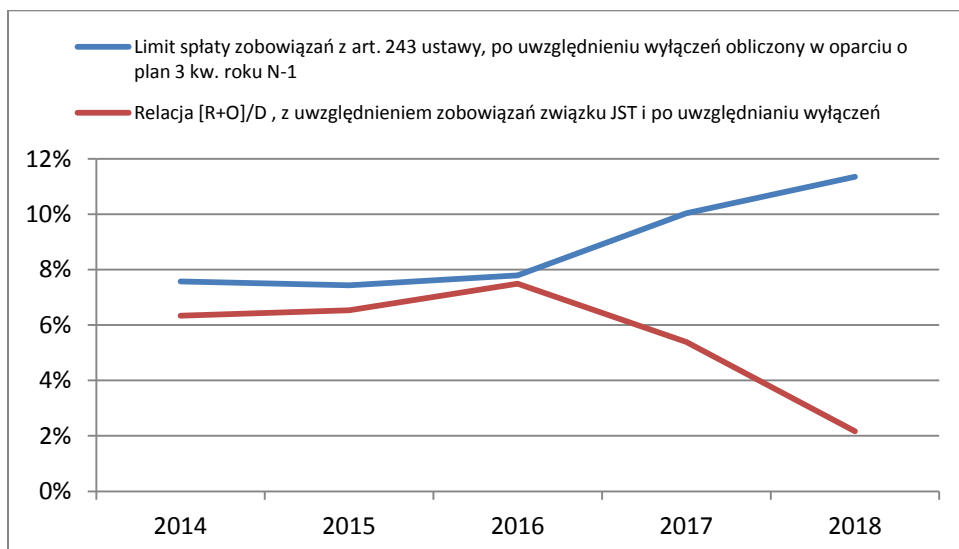
W załączniku nr 1 do uchwały obliczone są wskaźniki dla Gminy Sieroszewice w formie informacji o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy.

### Analiza graficzna danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej

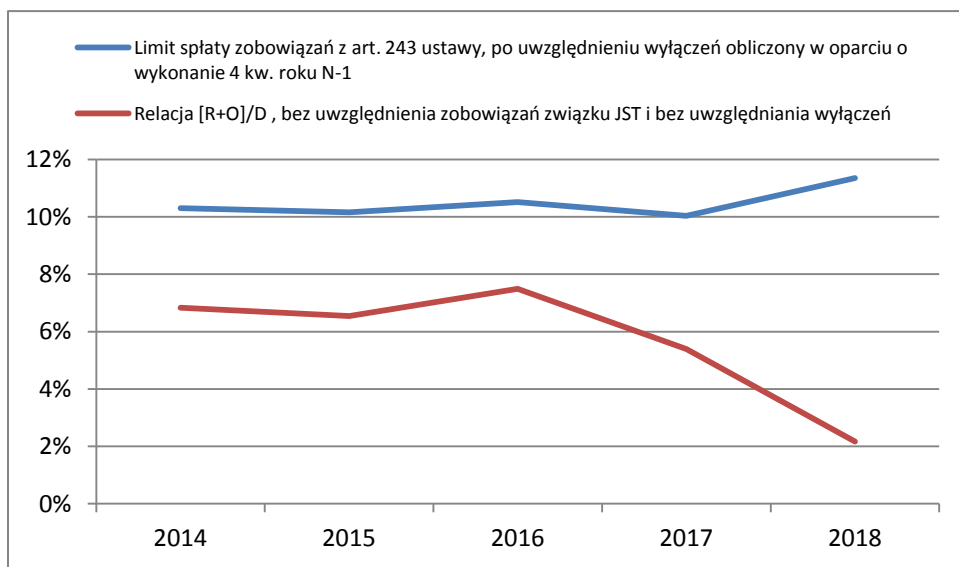
#### Rysunek z wskaźnikiem planistycznym



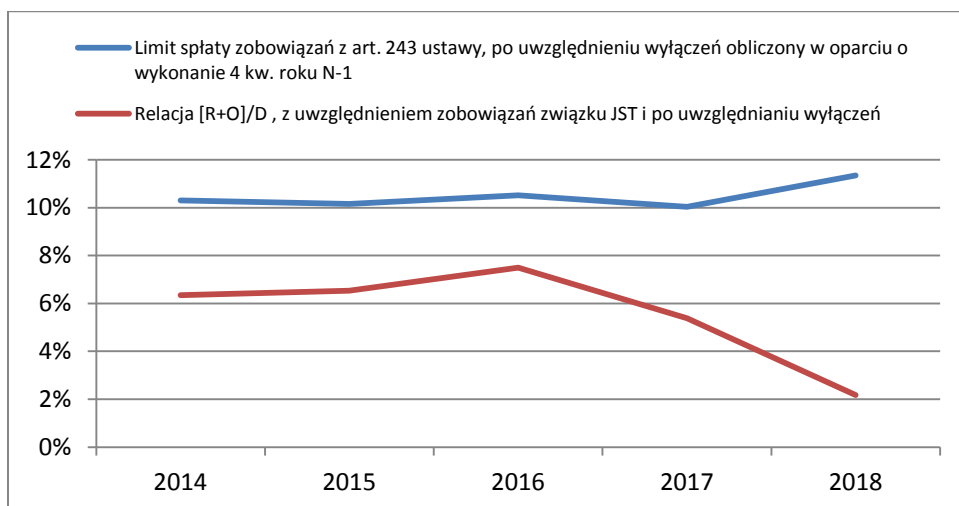
### Rysunek z wskaźnikiem planistycznym



### Rysunek z wskaźnikiem wg wykonania



### Rysunek z wskaźnikiem wg wykonania



Od 2014 roku obowiązują regulacje zaciągania długu wg nowej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych art. 243, która wprowadziła „indywidualny wskaźnik zadłużenia”. Jest on liczony indywidualnie, dla każdej jednostki samorządu terytorialnego odrębnie, na dany rok budżetowy. Stanowi on średnią z trzech ostatnich lat dla relacji: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące. Relacja ta liczona jest od dochodów ogółem w każdym roku. Czasokres trzech poprzednich lat, uwzględniany podczas liczenia wskaźnika, pozwala zapobiec przypadkowym wahaniom związanych ze szczególnymi zdarzeniami w danym roku.

Planując kwotę na obsługę długu w danym roku należy ją kontrolować, ponieważ nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia. Kontrolować należy również poziom wydatków bieżących, gdyż ich większy wzrost (bez dodatkowych dochodów bieżących) może skutkować uszczupleniem możliwości spłaty zobowiązań i utratą płynności finansowej.

W związku z zaplanowanymi wydatkami majątkowymi na 2014 rok w kwocie **2.491.498,00** zł. planuje się zaciągnięcie kredytu w kwocie **1.700.000,00** zł. Spłatę kredytu zaplanowano w latach 2016-2018, po rocznym okresie karencji, powodem jest spełnienie indywidualnego dla Gminy wskaźnika z art. 243.

Planowanie spłat rat w dobie tak niepewnej gospodarki jest bardzo trudne, a zarazem niebezpieczne, albowiem nie można uchylać budżetów w kolejnych latach nie zachowawszy indywidualnych wskaźników spłat. Nagły spadek dochodów w przyszłości wymuszać będzie drastycznie kroki w kierunku ograniczenia wydatków bieżących w celu zachowania omawianych relacji.