

**UCHWAŁA NR VII/30/11
RADY GMINY ŁĘKA OPATOWSKA
z dnia 30 marca 2011r.**

w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łęka Opatowska
na lata 2011 - 2022

Na podstawie art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 08 marca 1990r o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001r. Nr 142 poz. 1591 ze zmianami) oraz art. 226,227,228,230 ust 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami) w związku z art. 121 ust. 8 oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 ze zmianami) Rada Gminy Łęka Opatowska uchwala co następuje:

§ 1

Uchwala sie Wieloletnia Prognozę Finansowa Gminy Łęka Opatowska obejmującą:

- 1) dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.
- 2) Objaśnienia przyjętych wartości, stanowiące załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Ustala sie wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łęka Opatowska

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z moca obowiązująca od 1 stycznia 2011r.



PRZEWODNICZĄCY RADY

mgr Adam Kapis

Wieloletnia Prognoza Finansowa

GMINY ŁĘKA OPATOWSKA NA LATA 2011 - 2022

załącznik Nr 1 do Uchwały Nr VII/30/11
Rady Gminy Łęka Opatowska
z dnia 30 marca 2011r.

L.p.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2008	Wykonanie 2009	Plan 3kw. 2010	Przewidywane wykonanie 2010	Prognoza 2011	Prognoza 2012
1	Dochody ogółem, z tego:	13 253 927,31	15 110 247,85	19 691 764,00	20 166 968,40	21 643 339,11	19 275 223,00
1a	dochody bieżące	12 821 277,96	14 359 676,77	13 748 414,00	14 222 818,40	15 398 517,11	17 028 465,00
1b	dochody majątkowe, w tym	432 649,35	750 571,08	5 943 350,00	5 944 150,00	6 244 822,00	2 246 758,00
1c	ze sprzedaży majątku	21 837,35	50 571,08	2 000,00	2 800,00	2 425,00	5 000,00
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	11 930 585,78	13 144 368,42	15 246 932,00	15 752 345,64	15 001 656,68	15 316 935,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	6 145 117,00	6 833 278,00	7 937 965,00	7 614 568,35	8 153 266,00	8 265 004,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	1 805 952,00	2 003 613,00	2 475 880,00	2 423 997,00	2 432 835,00	2 518 545,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	226 500,00	226 500,00

3	Różnica (1-2)	1 323 341,53	1 965 879,43	4 444 832,00	4 414 622,76	6 641 682,43	3 958 288,00
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	287 497,00	75 408,00	49 213,00	49 213,00	0,00	0,00
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	212 088,00	75 408,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	1 610 838,53	2 041 287,43	4 494 045,00	4 463 835,76	6 641 682,43	3 958 288,00
7	Splata i obsługa długu, z tego:	1 525 807,00	1 555 160,98	1 654 600,00	1 677 100,00	5 007 538,00	2 837 730,51
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 145 815,00	1 199 200,00	1 309 200,00	1 271 700,00	4 649 288,00	2 479 730,51
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	379 992,00	355 960,98	345 400,00	405 400,00	358 250,00	358 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	85 031,53	486 126,45	2 839 445,00	2 786 735,76	1 634 144,43	1 120 557,49
10	Wydatki majątkowe, w tym:	2 687 395,00	2 842 334,15	5 639 445,00	5 586 736,00	6 920 189,00	1 800 000,00
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	6 127 007,00	807 912,00
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	2 677 773,00	2 405 420,00	4 651 106,00	4 651 106,24	5 286 044,57	700 000,00
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	75 409,53	49 212,30	1 851 106,00	1 851 106,00	0,00	20 557,49

4 778 322,00	5 198 325,00	5 144 400,00	5 089 560,00	4 623 854,00	4 959 050,00	4 845 660,00	4 458 160,00	3 960 930,00	3 893 380,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 778 322,00	5 198 325,00	5 144 400,00	5 089 560,00	4 623 854,00	4 959 050,00	4 845 660,00	4 458 160,00	3 960 930,00	3 893 380,00
1 570 200,00	1 577 994,53	1 561 000,00	1 569 000,00	1 564 551,62	1 453 004,00	1 331 396,00	930 500,00	428 650,00	330 526,82
1 250 200,00	1 288 994,53	1 311 000,00	1 341 000,00	1 378 551,62	1 299 004,00	1 214 996,00	820 000,00	330 000,00	276 526,82
320 000,00	289 000,00	250 000,00	228 000,00	186 000,00	154 000,00	116 400,00	110 500,00	98 650,00	54 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 208 122,00	3 620 330,47	3 583 400,00	3 520 560,00	3 059 302,38	3 506 046,00	3 514 264,00	3 527 660,00	3 532 280,00	3 562 853,18
2 200 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00
773 912,00	67 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 008 122,00	620 330,47	83 400,00	20 560,00	59 302,38	6 046,00	14 264,00	27 660,00	32 280,00	62 853,18

13	Kwota długu, w tym:	7 399 294,00	8 605 514,00	10 455 839,00	11 653 246,91	13 823 387,60	11 304 738,89
13a	łącznie kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	0,00	0,00	1 851 106,00	1 556 933,00	1 280 221,00	0,00
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0,00	0,00	1 851 106,00	1 556 933,00	1 280 221,00	0,00
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	11,51%	10,29%	8,40%	8,32%	23,14%	14,72%
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	-1,05%
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	TAK	TAK	TAK	NIE	NIE
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem -max 15% z art. 169 sufp	11,51%	10,29%	-1,00%	0,60%	17,22%	14,72%
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):4] - max 60% z art. 170 sufp	55,83%	56,95%	43,70%	50,06%	57,95%	58,65%
19	Wydatki bieżące razem (2 + 7b)	12 310 577,78	13 500 329,40	15 592 332,00	16 157 745,64	15 359 906,68	15 674 935,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	14 997 972,78	16 342 663,55	21 231 777,00	21 744 481,64	22 280 095,68	17 474 935,00
21	Wynik budżetu (1 - 20)	-1 744 045,47	-1 232 415,70	-1 540 013,00	-1 577 513,24	-636 756,57	1 800 288,00
22	Przychody budżetu (4+5+11)	2 965 270,00	2 480 828,00	4 700 319,00	4 700 319,24	5 286 044,57	700 000,00
23	Rozchody budżetu (7a + 8)	1 145 815,00	1 199 200,00	1 309 200,00	1 271 700,00	4 649 288,00	2 479 730,51

9 315 620,69	7 971 078,44	6 660 078,44	5 319 078,44	3 940 526,82	2 641 522,82	1 426 526,82	606 526,82	276 526,82	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7,70%	7,14%	6,96%	6,87%	6,78%	6,04%	5,40%	3,72%	1,68%	1,26%
-0,70%	7,25%	12,34%	15,48%	16,50%	17,04%	17,52%	17,38%	17,15%	15,89%
NIE	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK
7,70%	7,14%	6,96%	6,87%	6,78%	6,04%	5,40%	3,72%	1,68%	1,26%
45,66%	36,08%	29,70%	23,30%	17,08%	10,98%	5,79%	2,42%	1,08%	0,00%
15 943 274,00	17 183 430,00	17 530 600,00	17 971 000,00	18 638 720,00	19 244 820,00	19 924 850,00	20 667 280,00	21 685 700,00	22 394 540,00
18 143 274,00	20 183 430,00	21 030 600,00	21 471 000,00	21 638 720,00	22 744 820,00	23 424 850,00	24 167 280,00	25 185 700,00	25 894 540,00
2 258 322,00	1 909 325,00	1 394 400,00	1 361 560,00	1 437 854,00	1 305 050,00	1 229 260,00	847 660,00	362 280,00	339 380,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 250 200,00	1 288 994,53	1 311 000,00	1 341 000,00	1 378 551,62	1 299 004,00	1 214 996,00	820 000,00	330 000,00	276 526,82

mgr Adam Kopie

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY
ŁĘKA OPATOWSKA NA LATA 2011 - 2022**

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową JST w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej. Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Łęka Opatowska przygotowana została na lata 2011- 2022. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (DZ. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie. Ponadto prognozę kwoty długu, stanowiąca część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łęka Opatowska przygotowana została na lata 2011- 2022, dlatego iż spłata zadłużenia gminy nastąpi w listopadzie 2022r.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{array}{rcl} & \text{Dochody ogółem} & \\ & - \text{Wydatki bieżące (bez obsługi długu)} & \\ + & \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} & \\ \hline & = \text{środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} & \\ & \quad - \text{spłata i obsługa długu} & \\ \hline & = \text{Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe} & \\ & \quad - \text{Wydatki majątkowe} & \\ \hline & = \text{nadwyżka/deficyt środków finansowych} & \\ & \quad + \text{kredyt/pożyczka/obligacje} & \\ \hline \hline & = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU} & \end{array}$$

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetu Gminy w ostatnich 3 lat.

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek. Pozostała część może zostać wykorzystana na finansowanie inwestycji.

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz jej udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkość większa, tym lepsza kondycja finansowa Gminy.

	rok 2008	rok 2009	rok 2010	Przewidywane wykonanie w 2011r.
dochody bieżące	12 821 278	14 359 677	14 201 633	15 398 517
wydatki bieżące	12 310 578	13 500 329	15 427 105	15 359 907
Nadwyżka operacyjna	510 700	859 348	-1 225 472	38 610
wydatki majątkowe	2 687 395	2 842 334	5 461 346	6 920 189
dochody majątkowe	432 649	750 571	3 612 473	6 244 822
nadwyżka finansowa	-1 744 046	-1 232 415	-3 074 345	- 636 757

Po określeniu wartości nadwyżki operacyjnej można przystąpić do dalszej części analizy. Obejmuje ona obsługę kredytów i pożyczek. Po odjęciu obsługi zadłużenia określona zostaje wielkość środków możliwych do wydatkowania na inwestycje w danym roku. Wartość ta w WPF została nazwana jako środki do dyspozycji na wydatki majątkowe.

Wartość ta określa maksymalną kwotę, jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację programów inwestycyjnych ze środków własnych. Gmina może zrealizować inwestycje, przekraczające tę wartość, korzystając z nadwyżki finansowej z lat poprzednich oraz z zewnętrznych źródeł finansowania.

Wolne środki po inwestycjach wskazują na nadwyżkę, bądź z reguły na niedobór środków pieniężnych na realizację założonych planów inwestycyjnych. Wartość ta, w zależności od tego, czy jest dodatnia, czy też ujemna, wskazuje na ewentualną potrzebę finansowania zewnętrznego. Gmina w zależności od tego, czy posiada środki finansowe z lat poprzednich, może zdecydować się na finansowanie takich inwestycji z nadwyżki z lat poprzednich, jak również może zaciągnąć kredyt, pożyczkę czy wyemitować obligacje.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznych dochodów i wydatków. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2011 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej.
- dla lat 2012 - 2022 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne

wskaźniki oraz korekty merytoryczne

Tak wyliczone prognozy pozwolą w miarę na realną ocenę możliwości inwestycyjno - kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilności w odniesieniu dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określone granice rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2012 - 2022 przyjęto wskaźniki ogłoszone przez Ministra Finansów w WPF Państwa i tak:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie od 2,30% do 2,70 %
- poziom PKB w badanym okresie - od 3,50 do 5,00 %

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych jak i wydatków budżetowych w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na 2011r. . Dla kolejnych lat wielkość tą indeksowano dla wszystkich pozycji o wielkość inflacji oraz produktu krajowego brutto.

Pod uwagę brano również takie czynniki wpływające na wzrost czy spadek dochodów jak:

- założenia dotyczące wzrostu wpływów z udziałów gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych - w latach 2011-2013 dynamika proporcjonalna do wartości przyjętych w WPF Państwa dla wpływów z PIT i CIT - następnie od 2014r indeksacja o 80% PKB
- wpływy z podatków i opłat lokalnych wzrost od 2% do 3% rocznie
- wielkości możliwe do uzyskania z pozostałych dochodów własnych - wzrost o około 5%
- prognoza dotacji na zadania zlecone i własne (w roku 2012 - średnią z 3 lat poprzedzających prognozę, natomiast od 2013 - 40% inflacji)
- subwencje - waloryzacja w 2012 o 68 % inflacji, od 2013 o 50% inflacji),
- możliwość uzyskania dofinansowania ze środków zewnętrznych pochodzących z Unii Europejskiej na zadania inwestycyjne i bieżące

Analogicznie do dochodów, wydatki prognozowano, uwzględniając podobne parametry makroekonomiczne.

W wydatkach bieżących dodatkowo wyodrębniono:

- wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń - w 2011r uwzględniono 7% podwyżki dla nauczycieli, w pozostałych działach nie zaplanowano podwyżek, natomiast od 2012r wszystkie wynagrodzenia podniesiono o wskaźniki inflacji
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST - Dział 750
- wydatki na obsługę długu

Obsługa długu publicznego

Do 2022 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2011 i 2012. Na koniec 2010 roku zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 11 653 246,91 zł. w tym kwota 1 556 933,00 zł. z

tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie, która podlega wyłączeniu z art. 243 ust.3 pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Zadłużenie na koniec roku 2010 w kwocie 10 096 313,91 zł. (bez pożyczek na wyprzedzające finansowanie) stanowi 56,70 % wykonania dochodów wg sprawozdania za grudzień 2010r. Na koniec roku Gmina posiadała zobowiązania wymagalne w kwocie 267 048,23 zł. Doliczając zobowiązania wymagalne do zadłużenia wskaźnik wynosi 58,18 % do wykonanych dochodów za 2010r. Jednak brak stabilności w odniesieniu do długofalowej polityki finansowej samorządu, co przykładem może być wydane z dniem 23 grudnia 2010r. Rozporządzenie Ministra Finansów (DZ. U. Nr 252 poz. 1692) w sprawie szczegółowej klasyfikacji tytułów dłużnych, spowodowało, iż z dniem 1 stycznia 2011r. do zadłużenia Gmina Łęka Opatowska musi wliczyć wykup wierzytelności przez BOŚ Ostrów Wlkp. Na dzień 31.12.2010r. wierzytelności wynoszą 2 272 302,32 zł. W związku z powyższym zadłużenie ogółem na dzień 31.12.2010r. wynosi 13 925 549,23 zł. (w tym 1 556 933,00 zł pożyczki na wyprzedzające finansowanie), co stanowi 69,43 % do wykonanych dochodów za 2010r. , a wraz z zobowiązaniami wymagalnymi stanowi 70,93 % wykonanych dochodów za 2010r. Spowodowało to konieczność dokonania korekty budżetu gminy na 2011r. a tym samym zmniejszenia planowanego deficytu budżetu oraz zmniejszenia planowanych przychodów.

Na 2011r. zaplanowano do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na kwotę 2 189 836,57 zł. z terminem spłaty w latach 2012 - 2022 oraz kwota 3 096 208,00 z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie. Planowane rozchody na 2011r wynoszą 4 649 288,00 zł. w tym; kwota 3 372 920,00 zł. spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie oraz 1 276 368,00 zł. z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie deficytu. Planowane zadłużenie na koniec 2011r będzie wynosić 13 823 387,60 zł. w tym; kwota podlegająca wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp w wysokości 1 280 221,00 zł. Planowany wskaźnik zadłużenia wyniesie na koniec 2011r. 57,95 %.do planowanych dochodów na 2011r, (po zastosowaniu wyłączeń z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie).

Łączne obciążenie budżetu z tytułu spłaty zadłużenia wyniesie w 2011r. 23,14 % do planowanych dochodów, a po zastosowaniu wyłączeń zgodnie z art. 243 ust.3 pkt 1 usp, wskaźnik będzie wynosił 7,55 % do planowanych dochodów.

Spłaty zobowiązań z tytułu wykupu wierzytelności planowane są w wydatkach inwestycyjnych w Dziale 010 rozdz. 01010 paragraf 6050 w rozbiciu na poszczególne zadania.

Zaciągnięte oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom, wynikający z dostępnych, własnych środków budżetowych.

Wzrost dochodów i wydatków bieżących w latach 2008- 2010 cechowała różnorodność. Różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi nie umożliwiała generowania środków własnych na inwestycje. W kolejnych latach od 2011r dochody bieżące i wydatki bieżące będą systematycznie wzrastały, zgodnie z założeniami przyjętymi do niniejszej prognozy.

Chcąc realizować inwestycje powyżej kwoty wyznaczonej wolnymi środkami na inwestycje, jednostka będzie musiała je finansować z kredytów, pożyczek.

Dla zmierzenia możliwości zaciągania nowych zobowiązań niezbędna jest analiza zarówno pod kontem wymogów ustawy o finansach publicznych z 2005r jak również "nowej" ustawy z 2009r. Ustawa z 2005r ma zastosowanie dla budżetów lat 2011-2013 i obowiązuje w tym okresie ograniczenie długu do kwoty 60% dochodów, jak również limit obsługi długu do 15 % dochodów.

Jak wynika z danych przedstawionych w WPF do roku 2013 progi zadłużenia i spłaty długu utrzymują się w granicach dopuszczalnych przepisami. Dla roku 2014 i lat następnych wyznacznikiem możliwości finansowania jednostki do obsługi zadłużenia jest limit wyznaczony ustawą o finansach publicznych z 2009r.

Relacja z art. 243 Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie art. 243 następuje tylko w latach 2011-2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony do dostosowania finansów samorządu do wymogów ustawy. Począwszy od 2014 do końca okresu prognozy sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia. Jednak wymagać to będzie stałej i szczególnej analizy dokonywanych wydatków bieżących oraz wpływu dochodów bieżących.

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW BIEŻĄCYCH NA LATA 2011 - 2022

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2011 - 2022. Na rok 2011 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 8 % w stosunku do przewidywanego wykonania w 2010r. W kolejnych latach tj. do roku 2022 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie około od 3% do 10 %. Głównym źródłem dochodów bieżących będą wpływy z podatku od nieruchomości, podatku dochodowego od osób fizycznych a także wpływy z dochodów własnych z mienia komunalnego. Powstające nowe obiekty na terenie gminy, związane z działalnością gospodarczą przyczynią się do wzrostu podatku od nieruchomości. Ze względu na kryzys gospodarczy oraz wprowadzone przez państwo ustawowe ulgi i obniżki stawek podatkowych a także niewiadome przyszłe posunięcia państwa w tym zakresie, dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie dochodów założono ich wzrost. Analizując wykonanie dochodów gminy za 2010r. należy stwierdzić iż dochody własne zostały wykonane w prawie 100 %, różnica do planu dotyczy w znacznej mierze dotacji, zwłaszcza środków z UE.

Gmina Łeka Opatowska nie posiada mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży, co wiąże się z brakiem wpływów z tego tytułu do budżetu. Mienie komunalne które posiadamy podlega dzierżawie. Minimalne przewidywane wpływy dotyczą sprzedaży gruntów rolnych.

Dochody bieżące odgrywają istotną rolę dla finansów gminy, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art.242 Ustawy o finansach publicznych Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zmianami). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko od 3% do 4% maksymalnie. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększających się w zakresie zadań własnych gminy, coraz większy udział wydatków sztywnych, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków Gminy lub zmniejszenia zakresu realizacji zadań Gminy. Przy teoretycznym wzroście wydatków bieżących w takim

samym stopniu jak dochody bieżące, a nie jak założono do prognozy wzrost wydatków bieżących od 3% do 4 %, a nawet więcej, spowoduje, że **Gmina nie wprowadzając polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących nie będzie w stanie uchwalić budżetu od roku 2014.** W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010r. w sprawie szczegółowej klasyfikacji tytułów dłużnych, Gmina zmuszona była dokonać już pewnych posunięć, ograniczając min. wydatki bieżące oraz inwestycyjne na 2011. Jednak duże zaangażowanie inwestycyjne, na które Gmina pozyskała środki zewnętrzne powoduje, że w 2011 i 2012 roku wskaźniki zadłużenia będą w granicach około 59%.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostały wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiednio prowadzona polityka finansowa gminy pozwoli zrealizować wszystkie założenia.

W załączniku nr 3 - Wykaz przedsięwzięć - mylnie podano okres realizacji inwestycji (dotyczy budowy kanalizacji Opatów - 2007r. i wymiana nitki wodociągowej w Łęce Opatowskiej - 2009r.), jednak po dokonaniu zmian, wydruk pozostaje z błędnymi datami.

WÓJCIOMIN
mgr Włodzisław Janowski

Wykaz przedsięwzięć do WPF

NA LATA 2011 - 2022

załącznik nr 3 do Uchwały Nr VII/30/11
Rady Gminy Łęka Opatowska z dnia 30 marca 2011r.

Nazwa i cel	Rozdział	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2011	Limit 2012
			od	do			
Przedsięwzięcia ogółem					13 418 772,00	6 353 507,00	1 034 412,00
- wydatki bieżące					774 150,00	226 500,00	226 500,00
- wydatki majątkowe					12 644 622,00	6 127 007,00	807 912,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)					12 644 622,00	6 127 007,00	807 912,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					12 644 622,00	6 127 007,00	807 912,00
a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)					7 021 155,00	5 292 007,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					7 021 155,00	5 292 007,00	0,00
Budowa budynku świetlicy z zapleczem socjalno - gospodarczym w Marianne Siemieńskiej i urządzenie w budynku centrum pszczelarstwa - poprawa jakości życia, zaspokojenie potrzeb społecznych i kulturalnych oraz aktywizacja społeczna		Urząd Gminy	2010	2011	344 938,00	344 938,00	0,00
Budowa kanalizacji sanitarnej w Lipiu i dokończenie skanalizowania Łęki Opatowskiej - poprawa warunków życia mieszkańców oraz poprawa infrastruktury technicznej		Urząd Gminy	2010	2011	4 284 891,00	3 428 891,00	0,00
Przebudowa Starej Szkoły Podstawowej w Łęce Opatowskiej wraz ze zmianą sposobu użytkowania na cele społeczne - zaspokojenie potrzeb społecznych i kulturalnych mieszkańców		Urząd Gminy	2010	2011	916 289,00	313 641,00	0,00
Termomodernizacja obiektu użyteczności publicznej w Gminie Łęka Opatowska budynku Szkoły Podstawowej w Siemianicach - poprawa infrastruktury technicznej i warunków nauczania		Urząd Gminy	2010	2011	800 954,00	655 954,00	0,00
Termomodernizacja obiektu użyteczności publicznej w Gminie Łęka Opatowska Gimnazjum Opatów - poprawa infrastruktury technicznej i warunków nauczania		Urząd Gminy	2010	2011	674 083,00	548 583,00	0,00

[illegible]

b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprywatnego (razem)					0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b) (razem)					5 623 467,00	835 000,00	807 912,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe					5 623 467,00	835 000,00	807 912,00
Budowa kanalizacji sanitarnej w Opatowie - poprawa warunków życia i poprawa infrastruktury technicznej	Urząd Gminy	2010	2013	Urząd Gminy	5 034 583,00	699 800,00	677 820,00
	Urząd Gminy	2011	2014		588 884,00	135 200,00	130 092,00
2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok					774 150,00	226 500,00	226 500,00
- wydatki bieżące					774 150,00	226 500,00	226 500,00
Dowozy dzieci do szkół - zapewnienie dojazdu dzieci z Gminy do szkół podstawowych i Gimnazjum	Gminny Zespół Placówek Oświatowych w Łęce Opatowskiej	2010	2012	ŁĘKA OPATOWSKA	637 950,00	193 500,00	193 500,00
	ŁĘKA OPATOWSKA	2011	2015		93 000,00	18 600,00	18 600,00
Obsługa telekomunikacyjna Gminy - zapewnienie dostępu do internetu i łączy telefonicznych					43 200,00	14 400,00	14 400,00
- wydatki majątkowe					0,00	0,00	0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego(razem)					0,00	0,00	0,00
- wydatki bieżące					0,00	0,00	0,00

[illegible]

0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00

PRZEWODNICZĄCY RADY

mgr Adam Kopis