**Objaśnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Puszcza Mariańska na lata 2013- 2023**

**Uwagi ogólne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Puszcza Mariańska na lata 2013 – 2023 sporządzona jest w celu oceny sytuacji finansowej jednostki. Zaplanowane dochody i wydatki budżetowe obrazują sytuację finansową gminy w poszczególnych latach i pozwalają na dokonywanie analizy w zadaniach inwestycyjnych gminy oraz oceny jej zdolności kredytowania.

**Dochody**

Na rok 2013 planuje się wzrost dochodów bieżących 1,8% w stosunku do przewidywanego wykonania za 2012 roku .

W kolejnych latach tj;

- na rok 2014 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 2% ,

- na rok 2015 - 2023 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie około od 0,39% do 0,85,%,

Głównym źródłem dochodów bieżących będzie podatek od nieruchomości, podatek rolny, oraz podatek dochodowy od osób fizycznych.

Dochody majątkowe w roku 2013 przyjęto w kwocie 450.000,00 zł w tym :

- ze sprzedaży majątku gminy 300.000,00 zł

- dotacja w kwocie 150.000,00zł z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w Warszawie w ramach

,,Programu Rozwoju Bazy Sportowej Województwa Mazowieckiego na rok 2012‘’ z przeznaczeniem na

budowę budynku Zespołu Szkolno Gimnazjalnego wraz z budynkiem Sali Gimnastycznej z zapleczem

Na lata 2013-2023 dochody majątkowe z tytułu sprzedaży gruntów przyjęto w stałej wysokości szacunkowej po 300.000,00 zł rocznie.

Planowana sprzedaż gruntów w/w latach jest w miejscowościach Lisowola , Nowy Łajszczew , Stary Łajszczew , Bartniki , Stary Karolinów , Długokąty,

**Wydatki**

Na rok 2013 wydatki przyjęto na podstawie projektu uchwały budżetowej, wynagrodzenia i pochodne zaplanowano około 2 % w stosunku do przewidywanego wykonania na rok 2012 - obejmuje wypłaty nagród jubileuszowych , odprawy emerytalne oraz planowany jest wzrost płac nauczycieli w kolejnych latach tj. 2013-2023 ustalono wzrost wydatków 3,5% i na tym samym poziomie ustalono wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki związane z funkcjonowaniem jst obejmują wydatki w ramach działu 750 – administracja publiczna ,rozdziału 75022- Rady Gminy i rozdział 75023 - Urzędy gminy .

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłacie wcześniej zaciągniętych pożyczek i długoterminowego kredytów bankowego.

W roku 2013 planowana jest do zaciągnięcia pożyczka oraz długoterminowy kredyt bankowy

w kwocie 2.760,000,00 zł tj:

**Pożyczka w kwocie 2.000.000,00** zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki

Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na:

1. budowę sieci kanalizacyjnej Radziwiłłów – Budy Zaklasztorne w kwocie 500.000,00 zł
2. modernizacja i rozbudowa Oczyszczalni Ścieków w Bartnikach w kwocie 1.500,000,00 zł

**Długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 760.000,00** zł z przeznaczeniem na budowę

budynku Zespołu Szkolno Gimnazjalnego wraz z budynkiem Sali Gimnastycznej z zapleczem

w miejscowości Bartniki.

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku jest rezultatem operacji pieniężnych powodujących w danym roku przyrost lub spadek zadłużenia w stosunku do stanu długu z roku poprzedniego ( dług z poprzedniego roku +zaciągany dług – spłata długu )

**W ramach przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych umów .

W ramach przedsięwzięć bieżących obejmujących umowy , które realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłość Gminy Puszcza Mariańska z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte :

1/ Monitorowanie sygnałów lokalnych systemu alarmowego na rok 2013 wynosi 2.214,00 zł

2/ Utrzymanie strony internetowej BIP- dla Gminy na rok 2013 wynosi na kwotę 2.214,00 zł

3/ Konserwacja urządzeń telefonicznych na rok 2013 wynosi w kwocie 2.400,00zł

4/ Konserwacja urządzeń komputerowych na rok 2013 wynosi 20.664,00 zł

5/Opieka autorska systemu DocuSafe (elektroniczny obieg dokumentów) na rok 2013 wynosi 2.400,00zł.

**Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe na przedsięwzięcie na rok 2013 zaplanowano w kwocie **3.704.550,00 zł** zgodnie

z załącznikiem nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej tj:

- rozbudowa budynku Zespołu Szkolno Gimnazjalnego wraz z budową Sali Gimnastycznej z zapleczem

w miejscowości Bartniki zaplanowano w kwocie 1.386.270,00 zł

- modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bartnikach zaplanowano kwotę 1.798.280,00 zł

- budowa sieci kanalizacyjnej Radziwiłłów – Budy Zaklasztorne zaplanowano kwotę 500.000,00 zł

- budowa sieci kanalizacyjnej sanitarnej w miejscowościach Biernik – Wygoda, Olszanka – Zator

zaplanowano kwotę 20.000,00 zł / projekt/

**Przychody :**

Na rok 2013 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 2.760.000,00 zł na pokrycie występującego deficytu na okres spłaty 10 lat .

Zaciągnięte kredyty planuje się spłacić do roku 2023 .

**Rozchody**

Spłata długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek . spłata długu obejmuje lata 2013- 2023

Rok 2013 - 1.068.376,00 zł

Rok 2014 – 1.470.376,00 zł

Rok 2015 - 1.270.130,00 zł

Rok 2016 – 1.095.000,00 zł

Rok 2017 - 1.084.000,00 zł

Rok 2018 - 772.000,00 zł

Rok 2019 - 520.000,00 zł

Rok 2020 - 520.000,00 zł

Rok 2021 - 368.494,00 zł

Rok 2022 - 300.000,00 zł

Rok 2023 - 150.000,00 zł

- 2-

**Wynik Budżetu**

Wynik budżetu jest różnicą między dochodami ogółem , a wydatkami ogółem.

Zaplanowana nadwyżka w budżecie gminy w poszczególnych latach przeznaczona będzie na spłatę wcześniejszych zaciągniętych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, oraz długoterminowych kredytów bankowych .

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

Kwota wykazywana w pozycji 13 jako kwota długu na koniec każdego roku jest wynikiem działania : dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu:

Rok 2013 - 7.550.000,00 zł

Rok 2014 – 6.079.624,00 zł

Rok 2015 - 4.809.494,00 zł

Rok 2016 – 3.714.494,00 zł

Rok 2017 - 2.630.494,00 zł

Rok 2018 - 1.858.494,00 zł

Rok 2019 - 1.338.494,00 zł

Rok 2020 - 818.494,00 zł

Rok 2021 - 450.000,00 zł

Rok 2022 - 150.000,00 zł

Rok 2023 – 0,00

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Rok 2013 - 9,98 %

Rok 2014 – 11,50%

Rok 2015 – 15,43%

Rok 2016 - 16,29%

Rok 2017 – 17,82%

Rok 2018– 16,56%

Rok 2019 - 14,91%

Rok 2020 – 13,14 %

Rok 2021 – 12,13 %

Rok 2022 - 11,39 %

Rok 2023 - 10.96 %

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik dla roku 2013 wyliczono na podstawie relacji

( Db – Wb+Dsm/Do) o którym mowa w art. 243 ustawy

Rok 2013 - 12,51%

Rok 2014 – 18,35 %

Rok 2015 - 18,01%

Rok 2016 - 17,10%

Rok 2017 – 14,58 %

Rok 2018 - 13,05%

Rok 2019 - 11,78%

Rok 2020 - 11,55%

Rok 2021 – 10,84%

Rok 2022 - 10,50%

Rok 2023 - 8,50%

- 3 -

W wierszu 22a przedstawiono spełnienie warunku art. 243 ustawy o finansach publicznych

( wskaźnik spłata długu)

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę

o finansach publicznych ( Dz.U. NR 157, poz. 1241) na lata 2013- 2023 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%.

1)Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem :

1. Rok 2013 - 6,25 %
2. Rok 2014 – 8,01 %
3. Rok 2015 - 6,80%
4. Rok 2016 – 5,79 %
5. Rok 2017 - 5,60 %
6. Rok 2018 – 4,03%
7. Rok 2019 - 2,80%
8. Rok 2020 – 2,74%
9. Rok 2021 - 1,96%
10. Rok 2022 - 1,56 %

11 rok 2023- 0,78%

2) Zadłużenie ogółem do dochodów ogółem :

1. Rok 2013 - 37,07%
2. Rok 2014 – 29,29%
3. Rok 2015 - 22,97%
4. Rok 2016 – 17,66%
5. Rok 2017 - 12,43%
6. Rok 2018 – 8,75%
7. Rok 2019 - 6,25%
8. Rok 2020 – 3,75%
9. Rok 2021 - 2,06%
10. Rok 2022 - 0,69 %

11/Rok 2023 – 00

Przewodniczący

Rady Gminy

Zbigniew Brzezicki

- 4-