**Objaśnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Puszcza Mariańska na lata 2012- 2022**

**Uwagi ogólne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Puszcza Mariańska na lata 2012 – 2022 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 2012 planuje się wzrost dochodów bieżących o około 1% w stosunku do przewidywanego wykonania za 2011 roku .

 W kolejnych latach tj;

- na rok 2013 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 2,5% ,

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

- na rok 2015 - 2022 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 1%

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

Dochody majątkowe w roku 2012 przyjęto w kwocie 1.250.000,00 zł w tym :

 - ze sprzedaży majątku gminy 650.000,00 zł

 - dotacja w kwocie 600.000,00 zł z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w Warszawie

 w ramach ,,Programu Rozwoju Bazy Sportowej Województwa Mazowieckiego na rok 2012‘’

 Na lata 2013-2022 przyjęto w stałej wysokości szacunkowej po 300.000,00 zł rocznie, na podstawie danych uzyskanych z Referatu Gospodarki Nieruchomościami .

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

**Wydatki**

Na rok 2012 wydatki przyjęto na podstawie uchwały budżetowej, wynagrodzenia i pochodne zaplanowano około 3 % w stosunku do przewidywanego wykonania na rok 2011 - obejmuje wypłaty nagród jubileuszowych , odprawy emerytalne oraz planowany jest wzrost płac nauczycieli w kolejnych latach tj. 2013-2022 ustalono wzrost wydatków 1-% i na tym samym poziomie ustalono wzrost wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

Wydatki związane z funkcjonowaniem jst obejmują wydatki w ramach rozdziału 75011 Urzędy Wojewódzkie , rozdziału 75022 Rady gminy , rozdziale 75022 Rady Gminy i 75023

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłacie wcześniej zaciągniętych pożyczek , oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2012 w kwocie

1.960,000,00 zł a w 2013 roku w kwocie 900.000,00 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie z przeznaczeniem na budowę sieci kanalizacyjnej oraz sieci wodociągowej

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 )

- 1-

**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 i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte :

1/ Monitorowanie sygnałów lokalnych systemu alarmowego na rok 2012 wynosi 2.196,00 zł

2/ Utrzymanie strony internetowej BIP- dla Gminy na rok 2012 wynosi na kwotę 2.196,00 zł

3/ Konserwacja urządzeń telefonicznych na rok 2012 wynosi w kwocie 3960,00zł

4/ Konserwacja urządzeń komputerowych na rok 2012 wynosi 17.568,00 zł

**Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcie w kwocie 3.118.345,00 zł zgodnie z załącznikiem nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej , które są planowane etapami na dany rok budżetowy.

 Na lata 2012 – 2013 zaplanowano nowe zadanie inwestycyjne pn: Rozbudowa budynku Zespołu Szkolno Gimnazjalnego wraz z budową Sali Gimnastycznej z zapleczem w miejscowości Bartniki na ogólną kwotę 2.170.000,00 zł w tym kwotę 1.100.000,00 zł

do realizacji zaplanowano w roku 2012.

 **Przychody :**

Na rok 2012 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.960.000,00 zł na pokrycie występującego deficytu na okres spłaty 10 lat .

Zaciągnięte kredyty planuje się spłacić do roku 2022. Planowane są także przychody w latach 2012-2015 z tytułu spłaty pożyczki zgodnie z przyjętym harmonogramem , która została udzielona dla Powiatu Żyrardowskiego na realizację programu restrukturyzacji ZOZ w Żyrardowie .

**Rozchody**

Spłata długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek . spłata długu obejmuje lata 2012- 2022

Rok 2012 - 531.376,00 zł

Rok 2013 – 727.376,00 zł

Rok 2014 - 827.37600 zł

Rok 2015 – 627.130,00 zł

Rok 2016 - 516.000,00 zł

Rok 2017 - 516.000,00 zł

Rok 2018 - 516.000,00 zł

Rok 2019 - 516.000,00 zł

Rok 2020 - 516.000,00 zł

Rok 2021 - 416.000,00 zł

Rok 2022 – 296.000,00 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.

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

Kwota wykazywana w pozycji 7 jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania : dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu:

Rok 2012 - 4.573.882,00 zł

Rok 2013 – 4.746.506,00 zł

Rok 2014 - 3.919.130,00 zł

Rok 2015 – 3.292.000,00 zł

Rok 2016 - 2.776.000,00 zł

Rok 2017 - 2.260.000,00 zł

Rok 2018 - 1.744.000,00 zł

Rok 2019 - 1.228.000,00 zł

Rok 2020 - 712.000,00 zł

Rok 2021 - 296.000,00 zł

Rok 2022 – 0,00

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

Rok 2012 - 4.44 %

Rok 2013 – 6.47%

Rok 2014 – 14,09%

Rok 2015 - 15,57%

Rok 2016 – 15,55%

Rok 2017– 15,29%

Rok 2018 - 14,13%

Rok 2019 – 13,01 %

Rok 2020 – 12,00 %

Rok 2021 - 11,77 %

 Rok 2022 - 11,45 %

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik dla roku 2012 wyliczono na podstawie relacji

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

Rok 2012 - 15,42%

Rok 2013 – 15,58 %

Rok 2014 - 15,72%

Rok 2015 - 15,36%

Rok 2016 – 14,79 %

Rok 2017 - 12,24%

Rok 2018 - 12,00%

Rok 2019 - 11,77%

Rok 2020 – 11,54%

Rok 2021 - 11,04%

Rok 2022 - 10,49%

W wierszu 13a 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 2012- 2022 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%.

W pozycjach 14 i 14a załącznika nr1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej obliczane są ww. wskaźniki dla Gminy Puszcza Mariańska

1)Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem :

1. Rok 2012 - 2,65 %
2. Rok 2013 – 3,65 %
3. Rok 2014 - 4,14%
4. Rok 2015 – 3,11 %
5. Rok 2016 - 2,53 %
6. Rok 2017 – 2,51%
7. Rok 2018 - 2,46%
8. Rok 2019 – 2,41%
9. Rok 2020 - 2,37%
10. Rok 2021 - 1,90 %

 11 rok 2022 - 1,35 %

2) Zadłużenie ogółem do dochodów ogółem :

1. Rok 2012 - 22,78%
2. Rok 2013 – 23,84%
3. Rok 2014 - 19,60%
4. Rok 2015 – 16,30%
5. Rok 2016 - 13,61%
6. Rok 2017 – 11,00%
7. Rok 2018 - 8,32 %
8. Rok 2019 – 5,74 %
9. Rok 2020 - 3,27 %
10. Rok 2021 - 1,35 %

11/Rok 2022 – 00

Wójt Gminy

Michał Staniak