

Uchwała Nr XV/106/2011
Rady Miejskiej w Szczepieszynie
z dnia 19 grudnia 2011 roku

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 228 ust. 2, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Rada (Sejmik) uchwała, co następuje:

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową na lata 2012-2019, obejmującą prognozę kwoty długu, dodatkowe dane o planowanych i prognozowanych wydatkach oraz objaśnienia przyjętych wartości, stanowiącą załącznik Nr 1 do uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć, zestawionych w załączniku Nr 2 do uchwały.

§ 2

Upoważnia się Burmistrza Szczepieszyna do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją zamieszczonych w załączniku Nr 2 przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3

Upoważnia się Burmistrza Szczepieszyna do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4

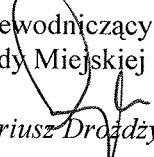
Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Szczepieszyna

§ 5

Traci moc uchwała Nr IV/11/2011 Rady Miejskiej w Szczepieszynie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej z dnia 31 stycznia 2011 r. z późniejszymi zmianami.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2012 r.

Przewodniczący
Rady Miejskiej

Mariusz Drożdzyk

Wieloletnia Prognoza Finansowa

PROGNOZA ŁĄCZNEJ KWOTY DŁUGU GMINY SZCZEPRESZYN NA LATA 2012-2019

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:			z tego:			z tego:				w tym:	
		1.1.	1.2.		2.	Wydatki bieżące razem	Wydatki bieżące (bez odsetek i provisioni od: kredytów i pożyczek oraz wymierzonych papierów wartościowych)	z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym:		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2		wydatki bieżące na obsługę długu
			1.1.1.	1.1.2.					1.2.1.	1.2.2.			
Lp	1.	1.1.1.	1.2.	1.2.1.	1.2.2.	2.	2.1.	2.1.1.	2.1.1.1.	2.1.1.2.	2.1.2.	2.1.2.1.	
Formuła	[1.1.]+[1.2]					[2.1.]+[2.2]	[2.1.]+[2.1.2.]						
Wykonanie 2009	24 630 651,20	22 782 145,15	1 848 506,05	694 908,08	964 191,07	25 327 841,65	21 082 357,37	20 997 894,05	0,00	121 408,19	84 463,32	84 463,32	
Wykonanie 2010	29 634 546,31	25 940 695,99	4 293 850,32	431 786,84	3 812 063,48	31 073 851,55	23 409 228,67	23 199 553,15	0,00	892 684,99	209 675,52	209 675,52	
Plan 3 kw. 2011	26 152 669,01	24 290 340,59	1 882 328,42	540 000,00	1 183 554,42	27 400 431,04	24 134 709,48	23 934 709,48	0,00	675 370,44	200 000,00	200 000,00	
Przewidywane wykonanie 2011	26 683 982,94	25 137 060,75	1 546 922,19	310 000,00	1 183 554,42	28 043 578,95	24 704 786,39	24 484 786,39	0,00	675 370,44	220 000,00	192 000,00	
2012	24 819 072,87	24 113 257,27	705 815,60	220 000,00	480 815,60	23 969 072,87	22 362 495,15	22 112 495,15	0,00	17 397,25	250 000,00	250 000,00	
2013	29 010 000,00	24 610 158,96	4 399 841,04	400 000,00	3 999 841,04	28 260 000,00	22 850 000,00	22 676 000,00	0,00	0,00	174 000,00	174 000,00	
2014	32 280 434,55	25 215 000,00	7 065 434,55	400 000,00	6 665 434,55	31 590 434,55	23 375 000,00	23 244 000,00	0,00	0,00	131 000,00	131 000,00	
2015	27 345 000,00	25 845 000,00	1 500 000,00	400 000,00	0,00	26 595 000,00	23 920 000,00	23 823 000,00	0,00	0,00	97 000,00	97 000,00	
2016	27 970 000,00	26 470 000,00	1 500 000,00	400 000,00	0,00	27 687 000,00	24 520 000,00	24 453 000,00	0,00	0,00	67 000,00	67 000,00	
2017	28 630 000,00	27 130 000,00	1 500 000,00	400 000,00	0,00	28 330 000,00	25 100 000,00	25 052 000,00	0,00	0,00	48 000,00	48 000,00	
2018	29 300 000,00	27 800 000,00	1 500 000,00	400 000,00	0,00	28 950 000,00	25 700 000,00	25 670 000,00	0,00	0,00	30 000,00	30 000,00	
2019	29 990 000,00	28 490 000,00	1 500 000,00	400 000,00	0,00	29 690 000,00	26 330 000,00	26 321 000,00	0,00	0,00	9 000,00	9 000,00	

* środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.

Wyszczególnienie	Wydajki majątkowe		Wynik budżetu	Dochoady bieżące - wydajki bieżące	Przychody budżetu	z tego:				w tym: na pokrycie deficytu budżetu
	Wydajki majątkowe	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2				5.1.	5.2.	5.3.	5.3.1.	
Lp			3.	4.	5.	5.1.	5.2.	5.3.	5.3.1.	
Formuła			[1.] - [2.]	{[1.1.] - [2.1.]}	{5.1.}+{5.2.}+{5.3.}					
Wykonanie 2009	4 245 484,28	2 216 526,87	-697 190,45	1 699 787,78	3 956 755,68	1 210 967,77	0,00	0,00	0,00	697 190,45
Wykonanie 2010	7 664 622,88	5 477 720,43	-1 439 305,24	1 931 467,32	3 868 049,06	2 368 049,06	0,00	0,00	0,00	1 439 305,24
Plan 3 kw. 2011	3 265 721,56	785 071,56	-1 247 762,03	155 631,11	2 164 762,03	494 762,03	0,00	0,00	0,00	1 247 762,03
Przewidywane wykonanie 2011	3 338 792,56	785 071,56	-1 359 596,01	432 274,36	2 576 596,01	726 596,01	0,00	0,00	0,00	1 359 596,01
2012	1 606 577,72	1 038 295,46	850 000,00	1 750 762,12	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2013	5 410 000,00	4 226 501,47	750 000,00	1 760 158,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	8 215 434,55	7 406 038,39	690 000,00	1 840 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	2 675 000,00	0,00	750 000,00	1 925 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	3 167 000,00	0,00	283 000,00	1 950 000,00	17 000,00	0,00	17 000,00	0,00	0,00	0,00
2017	3 230 000,00	0,00	300 000,00	2 030 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	3 250 000,00	0,00	350 000,00	2 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	3 360 000,00	0,00	300 000,00	2 160 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:		Kwota długu	w tym:	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	wskazniki z art. 169/170 sufp		Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/docho- dy ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)
		w tym:					Zadłużenie/docho- dy ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/docho- dy ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	
		Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy						
LP	6.	6.1.	6.1.1.	7.	7.1.	8.	9.	9a.	10a.
Formuła	§6.1, §6.2]								
Wykonanie 2009	892 026,00	892 026,00	145 600,00	3 951 046,04	8 898,23	392 147,81	16,04%	14,45%	3,96%
Wykonanie 2010	1 702 147,81	1 702 147,81	392 147,81	3 774 700,82	34 700,82	0,00	12,74%	12,74%	6,45%
Plan 3 kw. 2011	917 000,00	900 000,00	0,00	4 510 000,00	0,00	0,00	17,24%	17,24%	4,21%
Przewidywane wykonanie 2011	1 217 000,00	1 200 000,00	0,00	4 390 000,00	0,00	0,00	16,45%	16,45%	5,22%
2012	950 000,00	950 000,00	0,00	3 440 000,00	0,00	0,00	13,86%	13,86%	4,83%
2013	750 000,00	750 000,00	0,00	2 690 000,00	0,00	0,00	9,27%	9,27%	3,19%
2014	690 000,00	690 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	6,20%	6,20%	2,54%
2015	750 000,00	750 000,00	0,00	1 250 000,00	0,00	0,00	4,57%	4,57%	3,10%
2016	300 000,00	300 000,00	0,00	950 000,00	0,00	0,00	3,40%	3,40%	1,31%
2017	300 000,00	300 000,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	2,27%	2,27%	1,22%
2018	350 000,00	350 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	1,02%	1,02%	1,30%
2019	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,03%

Załącznik nr 1 do uchwały Nr XV/106/2011 R.M. w Szczepieszynie z dnia 19.12.2011r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	wskaźniki z art. 243 ufp					Informacja z art. 226 ust. 2 tj. wydatki:					Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym:
		Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu u art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	na wygranoczenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp			
Lp	11.	12.	12a.	13.	13a.	14.	14a.	15.1.	15.2.	15.3.	15.4.	16.	17.	17.1.
Wykonanie 2009	0,00	9,72%	9,72%	3,96%	TAK	3,37%	TAK	10 830 231,55	2 755 011,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2010	0,00	7,97%	7,97%	6,45%	TAK	5,13%	TAK	12 108 218,98	3 088 619,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2011	0,00	2,66%	2,66%	4,21%	TAK	4,21%	TAK	12 392 026,90	3 143 060,31	9 481,20	637 852,98	0,00	0,00	0,00
Przewidywane wykonanie 2011	0,00	2,78%	2,78%	5,22%	TAK	5,22%	TAK	12 500 595,80	3 148 760,31	9 481,20	637 852,98	0,00	0,00	0,00
2012	0,00	6,78%	7,94%	4,83%	TAK	4,83%	TAK	10 545 740,44	3 097 300,00	0,00	1 038 295,46	850 000,00	0,00	0,00
2013	0,00	6,19%	7,45%	3,19%	TAK	3,19%	TAK	10 914 841,00	3 174 735,00	0,00	641 015,48	750 000,00	0,00	0,00
2014	0,00	6,02%	6,94%	2,54%	TAK	2,54%	TAK	11 296 861,00	3 254 100,00	0,00	0,00	690 000,00	0,00	0,00
2015	0,00	7,44%	8,50%	3,10%	TAK	3,10%	TAK	11 692 251,00	3 335 000,00	0,00	0,00	750 000,00	0,00	0,00
2016	0,00	7,63%	8,40%	1,31%	TAK	1,31%	TAK	12 101 480,00	3 418 400,00	0,00	0,00	283 000,00	0,00	0,00
2017	0,00	7,95%	8,49%	1,22%	TAK	1,22%	TAK	12 525 032,00	3 503 860,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00
2018	0,00	8,46%	8,53%	1,30%	TAK	1,30%	TAK	12 963 408,00	3 591 500,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00
2019	0,00	8,47%	8,54%	1,03%	TAK	1,03%	TAK	13 417 127,00	3 681 300,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W PROGNOZIE KWOTY DŁUGU GMINY SZCZEPLESZYŃ NA LATA 2012 -2019

Przedział czasowy objęty prognozą odpowiada okresowi spłat wszystkich kredytów, zaciągniętych lub też planowanych do zaciągnięcia w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wartości przyjęte w prognozie kwoty dęgu dla Gminy Szczepleszyn na lata 2012-2019 ustalano w następujący sposób:

Dla lat poprzedzających tj. 2009 i 2010 roku przyjęto wartości wykonane wynikające z rocznych sprawozdań budżetowych. Dla roku 2011 przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu (Rb-NDS) za trzy kwartały 2011 roku oraz przewidywane wykonanie za 2011 rok.

Prognozy podstawowych kategorii budżetowych dla gminy Szczepleszyn na kolejne lata oparte zostały między innymi o dane makroekonomiczne dotyczące lat przyszłych przygotowywane przez instytucje finansowe zajmujące się badaniami gospodarki. W szczególności posłużono się założeniami makroekonomicznymi jakie zostały przyjęte przy opracowywaniu projektu budżetu państwa.

DOCHODY

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o wskaźniki makro jak również czynniki odnoszące się tylko i wyłącznie do gminy Szczepleszyn.

Podział dochodów został dokonany w oparciu o wyszczególnienie dochodów bieżących i majątkowych.

Do dochodów bieżących zalicza się między innymi wpływy z budżetu państwa z tytułu udziałów w podatkach PIT i CIT, podatki lokalne, opłaty, dotacje, subwencje i pozostałe dochody operacyjne.

Do dochodów majątkowych zaliczono wpływy planowane do uzyskania ze sprzedaży majątku, wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, dotacje na inwestycje, w tym środki, które planuje się pozyskać z funduszy UE.

DOCHODY BIEŻĄCE

Dochody z podatków i opłat lokalnych;

Dochody z podatków i opłat lokalnych dla budżetu na rok 2012 zostały zaplanowane na poziomie przewidywanego wykonania w roku 2011 w związku z tym iż stawki podatkowe na rok 2012 nie uległy zmianie.

Dla dochodów z podatków i opłat na lata 2013-2019 zakłada się powolny ale stabilny wzrost, spowodowany podniesieniem stawek podatkowych, (które znacznie odbiegają od górnych granic.) o wskaźnik inflacji począwszy od roku 2013.

Dochody z udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (CIT, PIT)

Na rok 2012 dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zostały ustalone zgodnie z wyliczeniami Ministra Finansów i wprowadzone do projektu budżetu w wysokości 3.315.938 zł.(wzrost o 14,8% w stosunku do 2011r.) Natomiast wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i jednostek organizacyjnych zaplanowane zostały w wysokości 55.000 zł, co stanowi 120 % procent przewidywanych wpływów za rok 2011. Dochody prognozowane na lata 2013-2019 zostały przeliczone

Zakłada się wzrost dochodów począwszy od 2013 roku o przewidywany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych równy 2,5%.

Biorąc pod uwagę powyższe czynniki, które w różny sposób kształtują wzrost dochodów w zależności od ich źródła, na lata 2013-2019 założono średnioroczną dynamikę przyrostu dochodów bieżących na poziomie **102,48%**.

Poziom wzrostu dochodów odbiega od poziomu jaki przyjęto dla budżetu państwa w WPFPP lecz jest on nieosiągalny dla jednostek na terenie słabo rozwiniętym gospodarczo, a więc również dla gminy Szczepieszyn.

DOCHODY MAJĄTKOWE

W zakresie dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku w latach 2012 -2019 założono, iż będą one kształtować się odpowiednio: 2012r. - 220.000 zł, oraz po 400.000 zł, w latach 2013 – 2019.

Niższy poziom dochodów zaplanowany na 2012 rok jest efektem trudnej sytuacji na rynku nieruchomości, co potwierdzają nieudane (z powodu braku chętnych) próby sprzedaży nieruchomości w 2011 roku a także niskich nakładów na gospodarkę nieruchomościami (wyceny nieruchomości, podziały działek itp.) w roku 2012.

Na dalsze lata założono stabilizację na rynku nieruchomości a prognozę dochodów oparto o założenie ponoszenia przez gminę nakładów finansowych na uzbrojenie terenów, które następnie zostaną upłynnione w celach ich wykorzystania pod budownictwo mieszkaniowe i gospodarcze.

Ponadto do grupy dochodów majątkowych zaliczono planowane do uzyskania wpływy stanowiące dofinansowanie do realizowanych zadań z udziałem środków pochodzących z funduszy UE jak też z budżetu państwa. Założono, iż dochody te będą wpływać jako bezpośrednie dofinansowanie zadań jak również na zasadzie refinansowania wydatków w części unijnej uprzednio pokrytych przez gminę środkami własnymi czy też odpowiednimi kredytami.

Uwzględnione w prognozie wpływy dochodów majątkowych dotyczą zadań:

- a) na które już podpisano umowy o dofinansowanie:
 - zadania pn. „ Uzupelnienie Zintegrowanego Systemu Gospodarki Odpadami Miasta i Gminy Szczepieszyn”- w roku 2012- 480.815,60 zł. oraz w 2013 - 692.208zł.
 - zadania pn. „ Pięć zalewów morze atrakcji " - w roku 2013 - 80.695,65 zł.
- b) zadania, na realizację którego złożono wniosek o dofinansowanie z Programu Współpracy Transgranicznej Polska – Białoruś – Ukraina na lata 2007 – 2013 w zakresie ochrony Środowiska w Gminie Szczepieszyn i Obwodzie Wołyńskim.
W ramach tego projektu planowana jest „Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Szczepieszynie” . Planowane dofinansowanie projektu (90% wartości projektu) wynosi: w roku 2013 – 3.226.937,39zł oraz w roku 2014 – 6.665.434,55zł

Na lata 2015 - 2019 zaplanowano bezpieczny poziom dochodów majątkowych z dotacji celowych na inwestycje i źródeł zewnętrznych nie podlegających zwrotowi w wysokości 1.100.000zł.

Ww. pozycje jak również założenia tam przyjęte należy zakwalifikować jako wrażliwe na zmiany. W przypadku inwestycji objętych umową o dofinansowanie ze względu na

Biorąc pod uwagę otoczenie ekonomiczne nie założono, że mogą wystąpić takie czynniki, które spowodowałyby realny/nominalny spadek wydatków oprócz wspomnianych wydatków na obsługę zadłużenia.

WYDATKI MAJĄTKOWE

W grupie wydatków majątkowych wyodrębnia się wydatki wynikające z limitów wydatków na realizowane przedsięwzięcia w tym: programy finansowane z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej (określonych w załączniku nr 2 do WPF), zadania wieloletnie które są planowane do realizacji oraz wydatki na zadania jednoroczne realizowane w poszczególnych latach budżetowych.

W ramach przedsięwzięć majątkowych objętych limitem, wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF, ujęto zadania:

- 1) „Uzupełnienie Zintegrowanego Systemu Gospodarki Odpadami Miasta i Gminy Szczepieszyn”- wysokość wydatków w roku 2012- 923.015,96 zł oraz w roku 2013 - 641.015,48zł.
- 2) zadania pn. „Pięć zalewów morze atrakcji ” - wysokość wydatków w roku 2012 - 115.279,50zł.

Wydatki na realizację zadania dofinansowanego z Programu Współpracy Transgranicznej Polska – Białoruś – Ukraina na lata 2007 – 2013 w zakresie ochrony Środowiska w Gminie Szczepieszyn i Obwodzie Wołyńskim - „Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Szczepieszynie”. Planowane wydatki na realizację zadania: w roku 2013 – 3.585.485,99zł oraz w roku 2014 – 7.406.038,39zł.

Na lata 2015 -2019 przewidziano wydatki majątkowe w wysokości od 2.675.000zł w 2015r. do 3.360.000 zł w 2019r. W latach tych znacznie spada poziom obciążenia budżetu spłatami kredytów już zaciągniętych. Wysokość wydatków jest więc uwarunkowana „środkami do dyspozycji” jakie gmina może przeznaczyć na inwestycje bez zaciągania kolejnych kredytów i pożyczek długoterminowych.

Zgodnie z projekcją, w roku 2012 udział wydatków majątkowych zaplanowanych na inwestycje w wydatkach ogółem wynosi 6,70%. W latach 2013-2014 udział ten znacznie wzrasta - do 19,14 % w 2013 r. i 26,01% w 2014 r. Na dalsze lata 2015- 2019 planuje się niemalże stałe wielkości wydatków majątkowych, udział ich w wydatkach ogółem wyniesie ok 11%.

Nie wykluczony jest wzrost udziału wydatków majątkowych w wydatkach ogółem w latach objętych WPF – będzie on mógł nastąpić, niemniej oznaczać to będzie konieczność pozyskiwania dodatkowych, nie przewidzianych obecnie w prognozie, dochodów lub też dodatkowych przychodów w postaci np. kredytów czy pożyczek.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku deficyt budżetu.

Planuje się, iż we wszystkich latach objętych WPF , budżet będzie się zamykał dodatnim wynikiem - nadwyżką.

Przeznaczenie nadwyżki

Do prawidłowego wyliczenia obciążenia budżetu w związku z posiadanymi zobowiązaniami kredytowymi, oprócz rat kredytowych zaplanowano wydatki na obsługę długu (odsetki i prowizje).

Dla kredytów zaciągniętych odsetki wyliczono na podstawie zawartych umów, przyjmując średnią wartość stawki WIBOR 1M z miesiąca października 2011r. = **4,73 %**

1. Kredyt długoterminowy nr 69 1020 5356 0000 1796 0016 4137 z 2009 roku zaciągnięty w PKO w Zamościu - oprocentowanie kredytu stanowi stawka WIBOR 1M powiększona o marżę banku w wysokości 2,25 punktów procentowych.

Wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2012 – 69.500 zł,
2013 – 28.500 zł,
2014 – 6.000 zł.

2. Kredyt Nr 10/3876 z 2010 roku zaciągnięty w BGK w Lublinie – oprocentowanie kredytu stanowi stawka WIBOR 1M powiększona o marżę banku w wysokości 0,26 punktów procentowych.

Wysokość obciążeń z tytułu odsetek w kolejnych latach wyniesie:

2012 – 65.000 zł,
2013 – 47.500 zł,
2014 – 33.000 zł,
2015 – 12.500 zł

Dla kredytów długoterminowych zaciągniętych w 2011 roku w łącznej kwocie 1.670.000zł (na dzień sporządzania informacji procedura przetargowa w trakcie) przyjęto oprocentowanie 7 % w skali roku i przy takim założeniu wysokość odsetek wyniesie odpowiednio:

2012 – 115.500 zł,
2013 – 98.000 zł,
2014 – 92.000 zł,
2015 – 84.500 zł.
2016 - 67.000 zł,
2017 - 48.000 zł,
2018 - 30.000 zł,
2019 - 9.000 zł,

Podstawową kwestią determinującą możliwości spłaty kredytów i pożyczek jest „nadwyżka operacyjna” oznaczająca dodatnią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Poziom nadwyżki operacyjnej powinien przekraczać wysokość ustalonych na dany rok spłat kapitału bez uwzględnienia wydatków odsetkowych. Na przestrzeni wykonania budżetów lat poprzednich stwierdza się, iż budżet gminy wykazywał nadwyżkę operacyjną w następującej wysokości:

PRZEDSIĘWZIĘCIA REALIZOWANE W LATACH 2012-2019

Nazwa i cel przedsięwzięcia	Jednostka organizacyjna wykonująca lub koordynująca wykonanie zadania	Klasyfikacja budżetowa	Okres realizacji	Łączne nakłady finansowe	Limit zobowiązań							
					2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt 1 ufp*, z tego:				2 359 426,21	641 015,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 279,50
1.1. Uzpełnienie Zintegrowanego Systemu Gospodarki Odpadami Miasta i Gminy Szczepieszyn, z tego:	Urząd Miejski w Szczepieszynie	900.90002	2009-2013	2 223 025,42	641 015,48							0,00
a) wydatki bieżące												
b) wydatki majątkowe				2 229 262,92	641 015,48							
1.2. " 5 zalewów morze atrakcji", z tego:	Urząd Miejski w Szczepieszynie	630.63095	2010-2012	136 400,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 279,50
a) wydatki bieżące												
b) wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Umowy, o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt 2 ufp**, z tego:					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a) wydatki bieżące												
b) wydatki majątkowe												
3. Gwarancje i poręczenia udzielane przez j.s.t. (wydatki bieżące)					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Objaśnienia

* programy, projekty lub zadania, w tym związane z:

a) programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

b) umowami o partnerstwie publiczno-prywatnym;

** umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy