

Załącznik Nr 3
do uchwały Nr XI/70/11
Rady Miasta Grajewo
z dnia 26 sierpnia 2011 r.

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
na lata 2011 – 2017 Miasta Grajewo**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2011 - 2017 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. W latach 2012 - 2014 przyjęto podstawowe wskaźniki makroekonomiczne z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych Ministerstwa Finansów. Od roku 2015 przyjęto 2 % stały wzrost wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza okres 5-cio letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody ogółem:

W 2011 r. założono wzrost dochodów bieżących zgodnie z informacją otrzymaną od Ministra Finansów, Wojewody Podlaskiego oraz wskaźnikami przyjętymi w Zarządzeniu Nr 472/10 Burmistrza Miasta Grajewo z dnia 31 sierpnia 2010 r. zakresie sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na 2011 rok przez jednostki organizacyjne miasta i wydziały urzędu miasta .

Założono również, że wzrost dochodów bieżących w latach 2012-2014 przebiegał będzie następująco: w 2012 r. nastąpi wzrost dochodów o 4,8 % zgodnie z założeniami makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów oraz wzrosną podatki i opłaty lokalne, w 2013 r. nastąpi wzrost o 4,1 %, w 2014 r. wzrost o 4,0 %, natomiast w latach 2015-2017 będzie utrzymywał się wzrost o 2 % przyjmując rok 2014 jako bazowy.

W niniejszej uchwale zmieniono wysokość planu dochodów w roku 2011 dostosowując go do planu dochodów po zmianach w budżecie wg stanu na 30.06.2011 r.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano:

- 1) dochody ze sprzedaży majątku,
- 2) w latach 2011-2013 otrzymanie dotacji majątkowej z Unii Europejskiej na realizację Projektu z RPORWP p.n. „Modernizacja systemu ciepłowniczego Miasta Grajewo poprzez wykorzystanie odnawialnych źródeł energii”,
- 3) wzrost dochodów o kwotę 1 203 511 zł w roku 2012 tytułem planowanej dotacji na realizację zadania „Budowa budynku komunalnego na os. Południe w Grajewie” (zmiana w niniejszej uchwale).

Przyjęto na rok 2011 i kolejne lata wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży na podstawie danych uzyskanych z Wydziału Nieruchomości. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne jak i przedsiębiorców pod działalność gospodarczą założono, że sprzedaż w 2012 r. będzie na poziomie 2011 r. natomiast w latach kolejnych będzie spadała.

Wydatki ogółem:

W 2011 r. założono wzrost wydatków bieżących zgodnie ze wskaźnikami przyjętymi w Zarządzeniu Nr 472/10 Burmistrza Miasta Grajewo z dnia 31 sierpnia 2010 r. zakresie sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na 2011 rok przez jednostki organizacyjne miasta i wydziały urzędu miasta .

Wydatki bieżące - ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych przewiduje się w latach 2012-2013 1% wzrost wydatków w jednostkach organizacyjnych miasta, natomiast w latach 2014 -2017 wzrost o 2%.

W niniejszej uchwale zmieniono wysokość planu wydatków w roku 2011 dostosowując go do planu dochodów po zmianach w budżecie wg stanu na 30.06.2011 r.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, które przedstawiono na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika) – zmiana w związku z zaplanowanym do zaciągnięcia w 2012 r. kredytem na kwotę 2 500 000 zł.

W 2011 roku planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 2 mln zł do spłaty w ciągu 4 następnych lat. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych art. 242 ustawy o finansach publicznych przewiduje się w najbliższych latach 1% wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych miasta, natomiast w latach 2014 -2017 wzrost o 2%.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin i w rozdziale 75023 – Urzędy gmin – założono 1 % wzrost wydatków z tego tytułu w latach 2012-2013, natomiast w kolejnych latach 2 % wzrost.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów bądź kwoty przewidziane do otrzymania z Unii Europejskiej.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego 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 wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe na:

- dostawę mediów (energia ciepła i elektryczna, woda, odbiór ścieków),
- usługi telekomunikacyjne (tel. stacjonarne, komórkowe, internet),
- ochronę obiektów, konserwacja windy,
- usługi pocztowe,
- zimowe i letnie utrzymanie czystości w mieście, w tym odśnieżanie.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

W niniejszej uchwale wykazano wzrost wydatków majątkowych w 2012 r. o kwotę 4 011 702 zł na realizację zadania „Budowa budynku komunalnego na os. Południe w Grajewie” (zmiana w uchwale – załącznik nr 2).

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody ogółem” a pozycją II „Wydatki ogółem”.

Finansowanie deficytu lub przeznaczanie nadwyżki.

Pozycja „Finansowanie deficytu lub przeznaczenie nadwyżki” jest różnicą pomiędzy pozycjami V „Przychody” a pozycją VI „Rozchody”.

Przychody.

Poza kredytem w wysokości 2 mln zł na dzień przyjęcia prognozy planuje się w 2011 r. wolne środki w wysokości 2 113 930 zł. Są to niewykorzystane wolne środki z 2009 roku i 2010 roku.

Zmiana w niniejszej uchwale: w 2012 r. wprowadzono kredyt w wysokości 2 500 000 zł oraz wolne środki w kwocie 90 288 zł.

Rozchody.

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek, które przedstawiono na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika) – zmiana w związku z zaplanowanym do zaciągnięcia w 2012 r. kredytem.

Poz. VII. Łączna kwota długu

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z wolnych środków. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany kredyt. Wyliczenia w tym zakresie zawiera przedstawiona tabela na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika).

Poz. VIII. Łączna kwota spłat

Wyliczenia w tym zakresie zawiera przedstawiona tabela na końcu niniejszego objaśnienia (załącznika).

Poz. IX. Relacje do dochodów

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz 1241) na lata 2011-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) mają zastosowanie zasady określone w art. 169-171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.) - tj progi 15 % i 60 %.

Poz. X. Informacja o granicznej wartości relacji (art. 243 ust. 1 ufp w związku z art. 122 ust. 3 ufp)

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach X.A i X.B.

Pozycja „X.A.” jest to automatyczne obliczenie dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu spłatami (spłata rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych - tylko długoterminowych + odsetki (w tym od długu krótkoterminowego) / dochody ogółem. Czyli część wzoru z art. 243 ustawy o finansach publicznych w treści:

$$\frac{R + O}{D}$$

Z tym, że zarówno „R” jak i „O” nie uwzględniają spłat i odsetek długu zaciąganego w związku z pozyskaniem środków unijnych.

Pozycja „X.B.”: ułamek w tym wierszu obliczany jest dla dwóch okresów.

1. od 2010 r. do 2013 r obliczony zgodnie z formułą z „IX.A. i IX.B”
2. od 2014 r. zgodnie ze wzorem na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.).
Ułamek może mieć wartości dodatnie lub „0” (zero). Ułamek ze znakiem minus oznacza, że naruszony został przepis art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych – sytuacja taka nie może mieć miejsca.

Pozycja „X.C.”: ułamek w tym wierszu obliczany jest dla relacji (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 ufp w danym roku.

ZBIORÓWKA SPŁATY KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI KOMUNALNYCH ZA LATA 2011-2017

LATA	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	Kredyt 2010 r.	Obligacje 2010	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2011 r.	Kredyt wnioskowany 2012 r.	OGÓŁEM
2011	233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	154 730,00		2 537 930,00			2 537 930,00
2012	233 200,00	800 000,00	1 350 000,00	616 800,00		3 000 000,00	167 400,00		3 167 400,00
2013			675 000,00	616 800,00		1 291 800,00	666 400,00	156 250,00	2 114 450,00
2014				462 600,00	1 500 000,00	1 962 600,00	666 400,00	625 000,00	3 254 000,00
2015					1 500 000,00	1 500 000,00	499 800,00	625 000,00	2 624 800,00
2016					1 500 000,00	1 500 000,00		625 000,00	2 125 000,00
2017					1 500 000,00	1 500 000,00		468 750,00	1 968 750,00
OGÓŁEM	466 400,00	1 600 000,00	3 375 000,00	1 850 930,00	6 000 000,00	13 292 330,00	2 000 000,00	2 500 000,00	17 792 330,00

ZBIORÓWKA SPŁATY ODSETEK OD KREDYTÓW, POŻYCZKI I OBLIGACJI KOMUNALNYCH ZA LATA 2011-2017

LATA	Pożyczka WFOŚi GW	Kredyt 2008 r.	Kredyt 2009 r.	Kredyt 2010 r.	Obligacje 2010	RAZEM	Kredyt wnioskowany 2011 r.	Kredyt wnioskowany 2012 r.	OGÓŁEM
2011	15 136,00	49 457,00	160 755,00	89 030,00	319 987,00	634 365,00	14 914,00		649 279,00
2012	4 043,00	18 977,00	85 020,00	70 391,00	342 600,00	521 031,00	103 200,00	27 701,00	651 932,00
2013			14 058,00	40 722,00	342 600,00	397 380,00	81 585,00	138 000,00	616 965,00
2014				11 054,00	342 600,00	353 654,00	47 199,00	116 710,00	517 563,00
2015					256 950,00	256 950,00	12 813,00	81 855,00	351 618,00
2016					171 300,00	171 300,00		47 355,00	218 655,00
2017					85 650,00	85 650,00		12 855,00	98 505,00
OGÓŁEM	19 179,00	68 434,00	259 833,00	211 197,00	1 861 687,00	2 420 330,00	259 711,00	424 476,00	3 104 517,00

I. Zadłużenie miasta na 31.12.2010 r. z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi
kwotę 13 292 330,00 zł

w tym:

1. Cel kredytu – na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota
2 600 000,00 zł – kredyt zaciągnięty w 2008 r.

nazwa banku – PKO BP S.A. O/ Łomża

kwota kredytu 2 600 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 440 191,00 zł

kwota spłaconego kredytu na 31.12.2010 r. 1 000 000,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 175 594,37 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	800 000,00	49 457,00	849 457,00
2012	800 000,00	18 977,00	818 977,00
Ogółem	1 600 000,00	68 434,00	1 668 434,00

2. Kredyt zaciągnięty w 2009 r.

Cel kredytu:

1) na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 2 130 000 zł,

2) na inwestycje wynikające z budżetu 2009 r. – kwota 1 901 282,90 zł.

nazwa banku – BGK Oddział w Białymstoku

kwota kredytu 4 031 282,90 zł

kwota planowanych odsetek 747 273,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 241 644,12 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	1 350 000,00	160 755,00	1 510 755,00
2012	1 350 000,00	85 020,00	1 435 020,00
2013	675 000,00	14 058,00	689 058,00
Ogółem	3 375 000,00	259 833,00	3 634 833,00

3. Kredyt do zaciągnięcia w 2010 r.

Cel kredytu:

na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 1 850 930 zł,

nazwa banku – PEKAO S.A. OŁOMŹA

kwota kredytu 1 850 930,00 zł

kwota planowanych odsetek 321 136,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 13 006,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	154 730,00	129 870,00	284 600,00
2012	616 800,00	102 710,00	719 510,00
2013	616 800,00	59 420,00	676 220,00
2014	462 600,00	16 130,00	478 730,00
Ogółem	1 850 930,00	308 130,00	2 159 060,00

II. Pożyczka z WFOŚiGW w Białymstoku zaciągnięta w 2008 r.

kwota pożyczki 700 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 73 412,00 zł

kwota spłaconych odsetek na 31.12.2010 r. 53 363,00 zł

przewidywana spłata (po umorzeniu) w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011	233 200,00	15 136,00	248 336,00
2012	233 200,00	4 043,00	237 243,00
Ogółem	466 400,00	19 179,00	485 579,00

W ostatnim roku spłaty pożyczka na wniosek dłużnika ulega umorzeniu w wysokości 25 % t.j. w kwocie 175 000 zł. W sumie zostanie spłacona kwota 525 000 zł.

III. Obligacje komunalne do wyemitowania w 2010 r. - na pokrycie deficytu wynikającego z budżetu 2010 roku - kwota 6 000 000 zł.

nazwa banku – PKO BP SA w Warszawie

kwota obligacji komunalnych 6 000 000 zł

kwota planowanych odsetek 1 633 500 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011		297 000,00	297 000,00
2012		297 000,00	297 000,00
2013		297 000,00	297 000,00
2014	1 500 000,00	297 000,00	1 797 000,00
2015	1 500 000,00	222 750,00	1 722 750,00
2016	1 500 000,00	148 500,00	1 648 500,00
2017	1 500 000,00	74 250,00	1 574 250,00
Ogółem	6 000 000,00	1 633 500,00	7 633 500,00

IV. Kredyt do zaciągnięcia w 2011 r.

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2011 r. na:

- 1) spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów na inwestycje - kwota 424000 zł,
- 2) inwestycje wynikające z budżetu 2011 r. – kwota 1 576 000 zł.

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych

kwota kredytu 2 000 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 399 300,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2011		32 020,00	32 020,00
2012	167 400,00	154 800,00	322 200,00
2013	666 400,00	122 427,00	788 827,00
2014	666 400,00	70 827,00	737 227,00
2015	499 800,00	19 226,00	519 026,00
Ogółem	2 000 000,00	399 300,00	2 399 300,00

V. Kredyt do zaciągnięcia w 2012 r.

Wnioskowany kredyt wynikający z budżetu 2012 r. na inwestycje wynikające z budżetu 2012 r. – kwota 2 500 000 zł.

nazwa banku – procedura wyboru banku nastąpi zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych

kwota kredytu 2 500 000,00 zł

kwota planowanych odsetek 424 476,00 zł

przewidywana spłata w latach:

Rok	Kwota kredytu	Kwota odsetek	Razem
2012		27 701,00	27 701,00
2013	156 250,00	138 000,00	294 250,00
2014	625 000,00	116 710,00	741 710,00
2015	625 000,00	81 855,00	706 855,00
2016	625 000,00	47 355,00	672 355,00
2017	468 750,00	12 855,00	481 605,00
Ogółem	2 500 000,00	424 476,00	2 924 476,00