Załącznik Nr 3 do uchwały w sprawie

wieloletniej prognozy finansowej

Gminy Jedlina-Zdrój

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Jedlina-Zdrój na lata 2011 – 2023.**

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Jedlina-Zdrój przygotowano na podstawie danych ze sprawozdań budżetowych za lata 2008-2009, planu budżetu na dzień 15 listopada 2010r., planu na 2011 rok oraz prognozy na lata 2012 – 2023.

Metodyka zastosowana przy sporządzeniu wzorca WPF została przedstawiona w uproszczony sposób na poniższym schemacie:

|  |
| --- |
| Dochody ogółem  - wydatki bieżące (bez obsługi długu)  + nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki |
| = ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA OBSŁUGĘ DŁUGU I WYDATKI MAJĄTKOWE |
| - spłata i obsługa długu (raty + odsetki) |
| = ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJATKOWE |
| - WYDATKI MAJĄTKOWE |
| = nadwyżka/ deficyt środków finansowych |
| = ew. kredyty/pożyczki/obligacje |
| = WYNIK FINANSOWY BUDŻETU |

Sytuacja finansowa gminy oceniana jest na podstawie osiąganych dochodów i wydatków bieżących oraz dochodów i wydatków majątkowych.

Do dochodów majątkowych zalicza się:

- dotacje i środki otrzymane na inwestycje,

- dochody ze sprzedaży majątku,

- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Natomiast przez dochody bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego rozumie się dochody budżetowe nie będące dochodami majątkowymi.

Do wydatków majątkowych zalicza się wydatki na:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne,

- zakup i objęcie akcji oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego.

Przez wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego rozumie się wydatki budżetowe niebędące wydatkami majątkowymi.

Wynagrodzenia i składki od nich zaliczane – od 2012 roku przyjęto średnioroczna dynamikę wzrostu o 2,5%. W tej pozycji ujęto wynagrodzenia pracowników wszystkich jednostek budżetowych Gminy, tj. Urzędu Miasta, Ośrodka Pomocy Społecznej, Miejskiej Szkoły Podstawowej, Gimnazjum Miejskiego.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. – wydatki dotyczące rozdziału klasyfikacji budżetowej: 75011 Urzędy wojewódzkie, 75022 Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu), 75023 Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu), 75095 Pozostała działalność.

Na wydatki związane z obsługą długu składają się odsetki i dyskonto od zaciągniętych kredytów, gwarancje i poręczenia.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ll.p. | Oznaczenie podmiotu / przeznaczenie kredytu lub pożyczki | Data powstania zobowiązania/ Nr umowy | Końcowa data spłaty | Kwota zobowiązania wg umowy w PLN | Wysokość oprocentowania. | Przewidywana kwota zadłużenia na dzień 31.12.2010r. |
| 11 | BS Świdnica  Na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach budżetu | 01.12.2003r. Umowa Nr 182/2003 | 30.11.2011r. | 450.000,00 | 0,55pp + WIBOR 3M | 53.229,00 |
| 22 | PKO BP S.A. IO/Wałbrzych  Finansowanie inwestycji ujętych w budżecie Gminy Jedlina-Zdrój na 2004 rok | 31.05.2004r.  Umowa Nr 310-13/3/II/3/2004 | 10.05.2014r. | 1.000.000,00 | 0,45PP + WIBOR 1M | 362.800,00 |
| 33 | DnB NORD  Kredyt inwestycyjny | 15.11.2004r. Umowa Nr 1017040641 | 31.10.2012r. | 630.000,00 | 1 PP+ WIBOR 3M | 165.000,00 |
| 44 | BZ WBK S.A. IO/Głuszyca  Na realizację zadania  termomodernizacyjnego – budynku Szkoły Podstawowej przy ul.Słowackiego nr 5 w Jedlinie-Zdroju | 18-03-2004r. Umowa Nr 2314/16/04 | 25.01.2014r. | 95.000,00 | 2,00PP + WIBOR 1 M | 24.170,00 |
| 55 | BS Świdnica  Na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w planowanych dochodach, w tym 500 tys.zł z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne ujęte w budżecie na 2006 rok | 29.06.2006r.  Umowa Nr 70008833/49/BG/06 | 31.05.2016r. | 1.000.000,00 | 0,1899 PP + WIBOR 3M | 601.900,00 |
| 66 | DnB NORD  Termomodernizacja budynku Miejskiej Szkoły Podstawowej w Jedlinie-Zdroju przy  ul.Poznańskiej 15 | 7.07.2006r. Umowa Nr 1017061047 | 31.05.2016r. | 400.000,00 | 0,50 PP + WIBOR 1M | 181.086,18 |
| 77 | DnB NORD  Kredyt inwestycyjny – przystosowanie budynku gimnazjum dla potrzeb Miejskiej Szkoły Podstawowej wraz z termomodernizacją | 7.07.2006r. Umowa Nr 1017061046 | 31.05.2016r. | 320.000,00 | 0,50 PP + WIBOR 1M | 194.392,70 |
| 88 | BOŚ O/Wrocław  Kredyt obrotowy  nieodnawialny 1 mln zł, w tym: 600 tys.zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz 400 tys.zł na spłatę rat kredytów przypadających na 2008 rok | 28.05.2008r. Umowa Nr 553/05/2008/1030/F/OBR | 31.03.2017r. | 1.000.000,00 | 0,25 PP + WIBOR 1M | 735.292,00 |
| 99 | BGK O/Wrocław  Kredyt przeznaczony na finansowanie deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych w 2010r. | 22.09.2010r.  Umowa Nr 10/2878 | 31.12.2018r. | 1.550.000,00 | 0,33PP + WIBOR 1M | 1.518.748,00 |
| 1 | Planowany do zaciągnięcia w 2011 roku kredyt |  |  | 1.200.000,00 |  |  |
|  | **RAZEM** | x | x | **7.645.000,00** | **X** | **3.836.617,88** |

POŻYCZKI

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L.p. | Oznaczenie podmiotu / przeznaczenie kredytu lub pożyczki | Kwota zobowiązania wg umowy w PLN | Wysokość oprocentowania. | transze |
| 1 | Uchwała Nr XXXIX/212/10 Rady Miasta Jedlina-Zdrój z dnia 10.11.2010r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa kolektora sanitarnego z przyłączami w obrębie ulic Moniuszki, Zakopiańskiej i Dolnej w Jedlinie-Zdroju | 876.000,00 | 0,25 stopy rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych | 2010r. 110.000,00 zł  2011r. 547.000,00 zł  2012r.  219.000,00 zł |

PORĘCZENIA

1. Uchwała Nr XXXII/172/10 Rady Miasta Jedlina-Zdrój z dnia 25 lutego 2010r. zmieniająca Uchwałę Nr XIV/74/08 z dnia 15 lutego 2008r. Rady Miasta Jedlina-Zdrój w sprawie ustalenia maksymalnej kwoty poręczenia pożyczki inwestycyjnej dla potrzeb projektu 2003/PL/16/P/PE/041 „Oczyszczanie ścieków w Wałbrzychu” dla Wałbrzyskiego Związku Wodociągów i Kanalizacji w Wałbrzychu z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie.

- Umowa poręczenia z dnia 20.04.2010r. obejmuje 4,07% kwoty pożyczki w wysokości 5.114.240,00 zł oraz odsetek w wysokości 991.140,83 zł, na okres od 2010r. do 2020r.

2) Poręczenie wekslowe (awal) za zobowiązania wystawcy weksla Centrum Kultury w Jedlinie-Zdroju dla potrzeb realizacji projektu „wyposażenie stanowiska pracy osoby niepełnosprawnej. Poręczenie do 2011 roku na kwotę 66.800,00 zł

W kategorii wyłączeń podlegających wyłączeniu ( w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków , o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ufp) wydatków związanych z obsługą długu wykazano:

1. kredyt w wysokości 1550.000,00 zł + odsetki w wysokości 217.905,00 zł,
2. Pożyczkę w wysokości 876.000,00 zł + odsetki w wysokości 15.330,00 zł,
3. Planowany do zaciągnięcia w 2011 roku kredyt w wysokości 1.200.000,00 zł + odsetki w wysokości 396.000,00 zł,
4. w 2011 roku część uruchomionych obligacji w wysokości 500.000,00 zł,
5. w 2012 roku uruchomione obligacje w wysokości 500.000,00 zł