

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Staszów na lata 2013-2027**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona w trybie określonym w art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych. Prognoza została sporządzona w perspektywie do 2027 roku tj. do czasu na jaki zostały zaciągnięte zobowiązania.

1. Długoterminowa prognoza dochodów uwzględnia:
  - a) założenia dla poszczególnych kategorii dochodów budżetowych
  - b) możliwość pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych

#### **Dochody**

Ogólna kwota dochodów zawarta w budżecie Miasta i Gminy Staszów na rok 2013 wynosi 79 798 944,55 zł, w tym:

- dochody bieżące – 67 694 532,24 zł,
- dochody majątkowe – 12 104 412,31 zł

#### **Wydatki**

Ogólna kwota wydatków zawarta w budżecie Miasta i Gminy Staszów na 2013 rok wynosi 84 939 342,79 zł, w tym:

- wydatki bieżące – 63 199 062,58 zł
- wydatki majątkowe 21 740 280,21 zł

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i planowanych do zaciągnięcia w roku 2013.

Zwiększa się dochody ogółem o kwotę 494 575,00 zł w tym:

dochody bieżące – 123 275,00 zł,

dochody majątkowe – 371 300,00 zł.

z tego:

Z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 o kwotę 121 300,00 zł.

Zmniejsza się dochody ogółem o kwotę 584 410,00 zł w tym:

dochody majątkowe – 584 410 ,00 zł.

z tego:

Z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 o kwotę 84 410,00 zł.

Zwiększa się wydatki ogółem o kwotę 1 577 376,39 zł w tym:

wydatki bieżące – 491 883,67 zł,

wydatki majątkowe – 1 085 492,72 zł.

z tego:

Na wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 o kwotę 188 365,00 zł,

Zmniejsza się wydatki ogółem o kwotę 1 183 723,72 zł w tym:

wydatki bieżące – 22 348,72 zł,

wydatki majątkowe – 1 161 375,00 zł.

z tego:

Na wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 o kwotę 124 696,00 zł,

Na wydatki na wieloletnie programy, projekty lub zadania pozostałe – Termomodernizacja budynków oświatowych na terenie Gminy Staszów o kwotę 845 000,00 zł.

Na wydatki na wieloletnie programy, projekty lub zadania pozostałe – Przebudowa budynku Urzędu Miasta i Gminy w Staszowie o kwotę 45 000,00 zł.

#### **Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń.**

Gmina Staszów udzieliła poręczenia pożyczek zaciągniętych przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Spółka Gminy w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska oraz Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego w ramach Funduszu Spójności p.n. "Sanitacja rzeki Czarnej Staszowskiej - wykonanie kanalizacji sanitarnej dla gmin; Połaniec, Staszów i Rytwiany".(Poręczenie pożyczki udzielone samorządowej osobie prawnej realizującej zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art. 5 ust.3 ustawy o finansach publicznych Dz.U. Nr 249 z 2005 roku poz.2104)

W związku z podpisaniem w dniu 15 lutego 2013 r. aneksu nr 01/13 do umowy pożyczki nr 154/07 z dnia 28 grudnia 2007r. zawartej pomiędzy Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach a Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Spółka Gminy. Poręczenie dla pożyczkobiorcy do kwoty 6 832 523,69 zł w formie zabezpieczenia spłaty w postaci weksla „in blanco” złożone przez Gminę Staszów, zostało zastąpione hipoteką założoną na nieruchomości należącej do pożyczkobiorcy a poręczenie pożyczki w postaci weksli własnych zostało zwolnione.

W związku z podpisaniem w dniu 20 maja 2013 r. aneksu do umowy pożyczki nr 351/2007Wn13/OW-opk- IS/P/07 z dnia 30 października 2007r. zawartej pomiędzy Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej a Przedsiębiorstwem Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej Spółka Gminy Umowa poręczenia z dnia 10.12.2010r. zawarta pomiędzy NFOŚiGW a Gminą Staszów przestała obowiązywać.

W związku z powyższym w Wieloletniej Prognozie Finansowej usunięto potencjalne raty spłat pożyczek od Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach i Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na lata 2013 - 2027, zgodnie z ustaleniami zawartych aneksów do umów pożyczek.

**Wydatki majątkowe** zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 3 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

#### **Przychody.**

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się zaciągnięcie kredytów;

w roku 2013 – 7 100 000,00 zł

z tego:

- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – 4 100 000,00 zł,
- na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – 3 000 000,00 zł.

Okres spłaty lata 2014 – 2027

#### **Rozchody.**

Rozchody w kwocie 4 100 000,00 zaplanowano na spłatę długu na podstawie harmonogramów zaciągniętych kredytów.

#### **Wynik budżetu**

W 2013 roku zaplanowano budżet, w którym dochody są niższe od wydatków o kwotę 5 140 398,24 zł. Deficyt w kwocie 5 140 398,24 zł zostanie pokryty kredytem w kwocie 3 000 000,00 zł i wolnymi środkami jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym gminy wynikającej z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 2 140 398,24 zł.

W 2013 roku planuje się zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego w kwocie 16 900 000,00 zł, w celu spłaty zadłużenia zaciągniętych kredytów w latach 2009-2011 w tym:

- kredytu zaciągniętego w 2009 r. w Banku Spółdzielczym w Staszowie w wysokości 6 000 000,00 zł, umowa 180/BZP/62/FN/2009 - wcześniejsza spłata dotyczyć będzie rat przypadających na lata 2014 - 2015 - kwota 2 900 000,00 zł.
- kredytu zaciągniętego w 2009 r. w Banku Polska Kasa Opieki SA w wysokości 3 000 000,00 zł, umowa Nr 197/BZP/87/FN/2009 - wcześniejsza spłata dotyczyć będzie rat przypadających na lata 2014 -2015 - kwota 1 900 000,00 zł.
- kredytu zaciągniętego w 2009 r. w Banku Polska Kasa Opieki SA w wysokości 2 600 000,00 zł, umowa Nr 140/BZP/55/FN/2011 - wcześniejsza spłata dotyczyć będzie rat przypadających na lata 2014 -2019 - kwota 2 500 000,00 zł.
- kredytu zaciągniętego w 2010 r. w BRE Banku SA w wysokości 6 000 000,00 zł, umowa Nr 39/014/10/Z/OB - wcześniejsza spłata dotyczyć będzie rat przypadających na lata 2014 -2017 - kwota 5 300 000,00 zł.


- kredytu zaciągniętego w 2010 r. w BRE Banku SA w wysokości 6 000 000,00 zł, umowa Nr 39/029/10/Z/OB - wcześniejsza spłata dotyczyć będzie rat przypadających na lata 2014 -2017 - kwota 4 300 000,00 zł

Spłaty rat planuje się rozłożyć w latach 2014 – 2027, tak aby w latach 2014 – 2027 Gmina mogła uchwalić budżet zachowując postanowienie art.243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku z późniejszymi zmianami. Źródłem spłaty kredytu konsolidacyjnego będą wpłaty z dochodów własnych w latach 2014 – 2027. Całkowita spłata kredytu nastąpi w roku 2027.

Wyłączono z konsolidacji kredyty zaciągnięte w kwocie 14 300 000,00 zł, do spłaty 14 200 000,00 zł z tego:

- kredyty w kwocie 8 600 000,00 zł zaciągnięte w roku 2012 w tym:
  - kredyt w BGŻ S.A. w wysokości 2 600 000,00 zł, umowa Nr 81/BZP/45/Fn/2012 – do spłaty 2 550 000,00 zł,
  - kredyt w Banku Spółdzielczym w Staszowie w wysokości 6 000 000,00 zł, umowa 41/BZP/8/Fn/2012 – do spłaty 5 950 000,00 zł.
- kredyt w kwocie 5 700 000,00 zł zaciągnięty w 2011 roku w tym:
  - kredyt w BRE Banku SA w wysokości 6 000 000,00 zł umowa Nr 44/BZP/15/Fn/2011 – do spłaty 5 700 000,00 zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej spłaty rat kredytów uwzględniają zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego.

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej  
  
mgr Krzysztof Bednarczyk