

ZARZĄDZENIE NR 39/I/2011

Burmistrza Miasta i Gminy Ślesin

z dnia 15 listopada 2011 roku

w sprawie:

***projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej
Miasta i Gminy Ślesin na lata 2012-2016***

Na podstawie art.30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym /Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz.1591 z późn. zm./ oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych /Dz.U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 późn. zm./

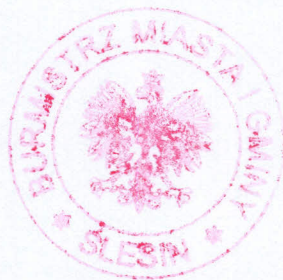
- Burmistrz Miasta i Gminy Ślesin zarządza, co następuje:

§ 1

- 1) Przedkłada się Radzie Miejskiej Gminy Ślesin i Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2012-2016 stanowiący załącznik Nr 1 do niniejszego zarządzenia.

§ 2

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.



BURMISTRZ
Mariusz
mgr inż. Mariusz Zaborowski

PROJEKT

UCHWAŁA Nr Rady Miejskiej Gminy Ślesin z dnia

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2012-2016.

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r., Nr 142, poz.1591 ze zm.), art. 230 ust. 1, ust.2 i ust.6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art.122 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r., Nr 157, poz. 1241 ze zm.)

Rada Miejska Gminy Ślesin uchwala, co następuje:

:

§ 1

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Ślesin obejmującą :

1. Dochody i wydatki bieżące , dochody i wydatki majątkowe , wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu , przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłat długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 od niniejszej uchwały
2. Objasnienia przyjętych wartości , stanowiące załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały

§ 2

Traci moc uchwała Nr 17/V/11 Rady Miejskiej Gminy Ślesin z dnia 21 stycznia 2011r z późniejszymi zmianami w sprawie: Uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2011-2016

§ 3

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Ślesin

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2012r

BURMISTRZ

mgr inż. Mariusz Zaborowski

Szczegółowy kształt i zakres danych budżetowych Wieloletniej Prognozy Finansowej

L.p.	Wyszczególnienie	Prognoza 2012	Prognoza 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016
1	Dochody ogółem, z tego:	42 763 919,00	42 744 300,00	41 281 510,65	41 719 450,00	43 068 071,10
1a	dochody bieżące	38 523 919,00	42 744 300,00	41 281 510,65	41 719 450,00	43 068 071,10
1b	dochody majątkowe, w tym:	4 240 000,00	0	0	0	0
1c	ze sprzedaży majątku	1 740 000,00	0	0	0	0
2	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:	36 827 317,10	37 817 317,00	37 614 122,00	38 665 950,00	39 757 609,00
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczone	17 612 695,00	16 960 000,00	16 980 000,00	16 980 000,00	16 980 000,00
2b	związane z funkcjonowaniem organów JST	10 340 781,10	4 320 000,00	4 330 000,00	4 340 000,00	4 340 000,00
2c	z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym:	33 000,00	0	0	0	0
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art.243 ufp/169 sufp	0	0	0	0	0
2e	Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust.4 ufp	50 000,00	0	0	0	0
3	Różnica (1-2)	5 936 601,90	4 926 926,00	3 667 388,65	3 053 500,00	3 310 462,10
4	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym:	0	0	0	0	0
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217	0	0	0	0	0

	ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego					
5	Inne przychody nie związane z zaciąganiem długu	0	0	0	0	0
6	Środki do dyspozycji (3+4+5)	5 936 601,90	4 926 926,00	3 667 388,65	3 053 500,00	3 310 462,10
7	Splata i obsługa długu, z tego:	3 743 294,00	4 926 926,00	3 667 388,65	3 053 500,00	3 310 462,10
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	3 343 294,00	4 535 926,00	3 415 688,65	2 895 400,00	3 230 462,10
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	400 000,00	391 000,00	251 700,00	158 100,00	80 000,00
8	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)	0	0	0	0	0
9	Środki do dyspozycji (6-7-8)	2 193 307,90	0	0	0	0
10	Wydatki majątkowe, w tym:	6 915 400,00	0	0	0	0
10a	Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	4 803 000,00	0	0	0	0
11	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	4 722 092,10	0	0	0	0
12	Rozliczenie budżetu (9-10+11)	0	0	0	0	0
13	Kwota długu, w tym:	14 077 476,75	9 541 550,75	6 125 862,10	3 230 462,10	0
13a	łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 170 ust. 3 sufp	0	0	0	0	0

13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	0	0	0	0	0
14	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp	0	0	0	0	0
15	Relacja planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	7,90%	10,61 %	8,27%	6,94 %	7,50%
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	8,43%	8,92 %	7,98 %	8,66 %	8,61 %
16	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	TAK	NIE	NIE	TAK	TAK
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – max 15% z art. 169 sufp	7,90%	10,61 %	8,27%	6,94%	7,50 %
18	Zadłużenie/dochody ogółem [(13-13a):1] – max60% z art. 170 sufp	32,92%	22,32%	14,84%	7,74%	0%
19	Wydatki bieżące razem (2+7b)	37 227 317,10	38 208 374,00	37 865 822,00	38 824 050,00	39 837 609,00
20	Wydatki ogółem (10+19)	44 142 717,10	38 208 374,00	37 865 822,00	38 824 050,00	39 837 609,00
21	Wynik budżetu (1-20)	-1 378 798,10	4 535 926,00	3 415 688,65	2 895 400,00	3 230 462,10
22	Przychody budżetu (4+5+11)	4 722 092,10	0	0	0	0

23	Rozchody budżetu (7a+8)	3 343 294,00	4 535 926,00	3 415 688,65	2 895 400,00	3 230 462,10
24	Sposób sfinansowania spłaty długu (kwota powinna być zgodna z kwotą wykazaną w poz. 7a)	3 343 294,00	4 535 926,00	3 415 688,65	2 895 400,00	3 230 462,10
24a	nadwyżka z lat ubiegłych	0	0	0	0	0
24b	wolne środki	0	0	0	0	0
24c	przychody z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji	4 702 092,10	0	0	0	0
24d	przychody z prywatyzacji	0	0	0	0	0
24e	przychody ze spłaty udzielonych pożyczek	20 000,00	0	0	0	0
24f	nadwyżka bieżąca	0	4 535 926,00	3 415 688,65	2 895 400,00	3 230 462,10

OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

1. Założenia makroekonomiczne i finansowe

Projekt wieloletniej prognozy finansowej (WPF) na lata 2012-2016 opracowano przede wszystkim w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. W szczególności wykorzystano dane dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji). Zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR6M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

2. DOCHODY

Dla potrzeb WPF dochody budżetu w latach 2012-2016 są przedstawione w podziale na dochody bieżące i majątkowe oraz grupy dochodów, ze wskazaniem niektórych ważniejszych źródeł dochodów. Szczegółowy opis dochodów w roku 2012 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2012 rok. Podstawę zaplanowania dochodów i ich dynamiki stanowił 2011 rok wg stanu na koniec września.

Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów będący konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych o 2%. Dochody na poziomie roku 2012 uległy zmniejszeniu poprzez obniżenie stawek podatkowych.

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	10 900 000,00	10 166 400	10 369 728	10 577 122	10 788 664	11 004 437

Mimo to Realizacja w poszczególnych lata dochodu z tytułu podatku od nieruchomości jest możliwa również z uwagi na rozwijającą się przedsiębiorczość na terenie Gminy Ślesin. Poniższa tabela przedstawia wykonanie dochodów z tego tytułu w latach wcześniejszych.

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	poszczególne lata		
	2007 rok	2008 rok	2009 rok
	10 650 798,51	9 839 640,90	9 471 989,52

Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Do prognozy przyjęto założenie o niezmienności stawek podatkowych oraz założenie o nie emigrowaniu ludności.

Subwencja ogólna

Tę pozycję dochodów w latach 2013-2016 oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2012 roku, z uwzględnieniem prognozowanego zwiększenia w 2013 roku, w części oświatowej subwencji ogólnej z tytułu planowanych podwyżek dla nauczycieli od 1 września 2011 roku. Łączną dynamikę wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

plan wzrostu dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	107,30%	102,60%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

plan dochodów	poszczególne lata					
	2011 rok	2012 rok	2013 rok	2014 rok	2015 rok	2016 rok
	11 245 194,00	12 114 872,00	12 114 872,00	12 114 872,00	12 114 872,00	12 114 872,00

wykonanie dochodów	poszczególne lata		
	2007 rok	2008 rok	2009 rok
	8 932 615,00	10 090 068,00	10 467 573,00

Wpływy z różnych opłat

Zmiana przepisów dotycząca funduszy celowych spowodowała, iż od 2010 roku Gmina Ślesin w ramach budżetu wykazuje dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska. Są to znaczące kwoty w stosunku do całego planu dochodów.

W 2011 roku Gmina Ślesin na dzień 30 września otrzymała dochody z tego tytułu w kwocie 3 044 022,92 zł. Na rok 2012 zaplanowano dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska na poziomie 3 000 000,00 zł.

Dochody z tego tytułu w latach 2012 - 2016 prognozuje się na poziomie roku 2011.

Dochody majątkowe

W ramach grupy dochodów majątkowych prognoza finansowa odnosi się jedynie do roku 2012. I tak w roku 2012 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie **1 740 000,00 zł**, z tego:

W 2012 roku plan dochodów majątkowych obejmuje również dochody z paragrafu 6298 w kwocie 2500 000,00 zł. Dochody te są środkami pozyskanymi na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych z Unii Europejskiej. Zadania majątkowe realizowane w ramach tych środków to:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla miejscowości Ślesin, Szyszyńskie Holendry, Żółwieniec” - kwota 890 862 zł 2011 rok, 2 500 000,00 2012 rok, rozpoczęcie zadania marzec 2011 rok a zakończenie rok 2012

3. WYDATKI

Wydatki budżetu w latach 2012 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Natomiast w latach 2013-2016 zaplanowano wyłącznie wydatki bieżące.

W ramach wydatków bieżących wyszczególniono ponadto wydatki na:

- obsługę długu (odsetki),
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- funkcjonowanie organów jednostek samorządu terytorialnego,

Wydatki bieżące

Począwszy od 2012 roku obowiązuje reguła, która mówi, że zarówno po stronie planu budżetu jak i po stronie jego wykonania wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących. Ponadto od 2014 roku wchodzi w życie przepis, który będzie uzależniał możliwość zadłużania się od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku.

Z uwagi na ograniczone możliwości zwiększania poziomu dochodów bieżących duży nacisk będzie musiał zostać położony na sferę wydatków bieżących. Wobec powyższego poziom wydatków bieżących w okresie wieloletniej prognozy finansowej (liczonych z wyłączeniem odsetek)

Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej zaprezentowano kwoty na wydatki majątkowe w roku 2012.

Dział	Lp	Nazwa zadania	Plan
010		<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>	
	1	Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami dla miejscowości Ślesin, Szyszyńskie Holendry, Żółwieniec	4 144 000,00
	2	Budowa przyłączy wodnych i kanalizacyjnych na terenie gmin ślesin	300 000,00
	3	Budowa przyłączy wodnych i kanalizacyjnych na terenie Gminy Ślesin w miejscowości Piotrkowice, Niedźwiady, Julia, Kępa, Wygoda	382 000,00
	4	Dofinansowanie do przydomowych oczyszczalni	100 000,00
	5	Modernizacja i rozbudowa hydroforni i w miejscowości Licheń Stary	670 000,00
		razem	5 596 000,00
600		<i>Transport i łączność</i>	
	1.	Budowa drogi gminnej w miejscowości Honoratka etap I	600 000,00
	2.	Budowa chodnika w miejscowości Kijowiec – Syszyn	300 000,00
		razem	900 000,00
900		<i>Gospodarka komunalna i ochrona środowiska</i>	
	1	Rekultywacja Wysypiska Goranin	100 000,00
	2	Zakup kontenera dla miejscowości Wygoda	30 000,00

	3	Odnowa parku w Piotrkowicach	5 400,00
	4	Budowa oświetlenia ulicznego w sołectwie Ostrowąż	12 000,00
		razem	147 400,00
921		<i>Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</i>	
	1.	Wykonanie ogrzewania CO w klubie seniora Holendry Szyszyńskie	12 000,00
	2.	Zakup chłodni do remizy w Kijowcu	12 000,00
		razem	24 000,00
926		<i>Kultura fizyczna i sport</i>	
	1.	Budowa placu zabaw Lubomysle	8 000,00
	2	Podniesienie udziałów w spółce kapitałowej Termy Ślesieńskie	200 000,00
	3	wiaty stadionowe 2 szt	10 000,00
	4	Projekt na przebudowę budynku przy stadionie miejskim w Ślesinie	30 000,00
		razem	248 000,00
		zadania majątkowe ogółem	6 915 400,00

4. Przychody, rozchody oraz wynik budżetu

Przychody budżetu

W ramach przychodów do pozyskania w roku 2012 zaplanowano środki z tytułu kredytu komercyjnego na pokrycie planowanego deficytu budżet w kwocie **4 702 092,10** zł. Planuje się uzyskanie tego kredytu w IV kwartale 2012 roku z sześciomiesięczną karencją spłaty rat tego kredytu. Jedynie odsetki byłyby spłacane na koniec każdego miesiąca.

Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2012-2016 zaplanowano środki na spłatę zaciągniętych następujących kredytów i pożyczek:

1. Pożyczka Nr 127/P/OW-ks/I/07 z WFOŚiGW na zadanie " Budowa kanalizacji sanitarnej w Licheniu Starym przy ul.Wyszyńskiego "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu

2012 rok	127 600,00	-	127 600,00	2 300,00
----------	------------	---	------------	----------

2. Pożyczka Nr 85/2005/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w gminie Ślesin-Honoratka ,Półwiosek Stary,Wąsoskie Holendry ,Wąsosze , Szyszyn i Szyszyńskie Holendry "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2012 rok	1 478 752,65	999 520,65	479 232,00	52 200,00
2013 rok	999 520,65	520 288,65	479 232,00	40 300,00
2014 rok	520 288,65	-	520 288,65	16 800,00

3. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Kolonia Sarnowa, Szyszyn "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2012 rok	1 886 000,00	1 578 000,00	308 000,00	47 100,00
2013 rok	1 578 000,00	1 270 000,00	308 000,00	39 800,00
2014 rok	1 270 000,00	962 000,00	308 000,00	31 000,00
2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00	23 700,00
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00

4. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn - Szyszyńskie Holendry -etap II"	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2012 rok	2 306 970,00	1 846 970,00	460 000,00	81 400,00
2013 rok	1 846 970,00	1 386 970,00	460 000,00	63 900,00
2014 rok	1 386 970,00	926 970,00	460 000,00	44 900,00
2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00	29 400,00
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00

5. Kredyt komercyjny BGK Nr 10/4068 zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2010 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2012 rok	2 419 356,00	1 161 294,00	1 258 062,00	75 000,00
2013 rok	1 161 294,00	-	1 161 294,00	35 000,00

6. Kredyt komercyjny ING Bank Śląski Nr 682/2011 zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2011 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2012 rok	4 500 000,00	3 789 600,00	710 400,00	112 000,00
2013 rok	3 789 600,00	2 842 200,00	947 400,00	95 000,00
2014 rok	2 842 200,00	1 894 800,00	947 400,00	71 000,00
2015 rok	1 894 800,00	947 400,00	947 400,00	47 000,00
2016 rok	947 400,00	-	947 400,00	24 000,00

7. Kredyt na pokrycie deficytu w 2012 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
2012 rok	-	4 702 092,10	-	30 000,00	4 702 092,10
2013 rok	4 702 092,10	3 522 092,10	1 180 000,00	117 000,00	
2014 rok	3 522 092,10	2 342 092,10	1 180 000,00	88 000,00	
2015 rok	2 342 092,10	1 162 092,10	1 180 000,00	58 000,00	

2016 rok	1 162 092,10	-	1 162 092,10	29 000,00	
----------	--------------	---	--------------	-----------	--

5. Prognoza kwoty długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że zadłużenie na koniec 2011 roku wyniesie **12 718 678,65 zł.** Chęć realizacji planu inwestycyjnego spowodowała, że w 2012 roku prognozy wzrasta zadłużenie Gminy Ślesin o kwotę **4 702 092,10 zł.** W kolejnych latach prognozy zaplanowano jedynie spłaty zaciągniętych już kredytów i pożyczek. Prognoza spłaty długu Gminy Ślesin jest sporządzona do roku 2016. i przedstawia roczne spłaty poszczególnych pożyczek i kredytów wraz z odsetkami od długu.

Prognoza kwoty długu publicznego Gminy Ślesin na lata 2012 - 2016

1. Pożyczka Nr 127/P/OW-ks/I/07 z WFOŚiGW na zadanie " Budowa kanalizacji sanitarnej w Licheniu Starym przy ul.Wyszyńskiego "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2012 rok	127 600,00	-	127 600,00	2 300,00

2. Pożyczka Nr 85/2005/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w gminie Ślesin-Honoratka ,Półwiosek Stary,Wąsoskie Holendry ,Wąsosze , Szyszyn i Szyszyńskie Holendry "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2012 rok	1 478 752,65	999 520,65	479 232,00	52 200,00
2013 rok	999 520,65	520 288,65	479 232,00	40 300,00
2014 rok	520 288,65	-	520 288,65	16 800,00

3. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Kolonia Sarnowa, Szyszyn "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2012 rok	1 886 000,00	1 578 000,00	308 000,00	47 100,00
2013 rok	1 578 000,00	1 270 000,00	308 000,00	39 800,00
2014 rok	1 270 000,00	962 000,00	308 000,00	31 000,00
2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00	23 700,00
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00

4. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn - Szyszyńskie Holendry -etap II"	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2012 rok	2 306 970,00	1 846 970,00	460 000,00	81 400,00
2013 rok	1 846 970,00	1 386 970,00	460 000,00	63 900,00
2014 rok	1 386 970,00	926 970,00	460 000,00	44 900,00
2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00	29 400,00
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00

5. Kredyt komercyjny BGK Nr 10/4068 zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2010 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
	2012 rok	2 419 356,00	1 161 294,00	1 258 062,00	75 000,00
2013 rok	1 161 294,00	-	1 161 294,00	35 000,00	
6. Kredyt komercyjny ING Bank Śląski Nr 682/2011 zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2011 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
	2012 rok	4 500 000,00	3 789 600,00	710 400,00	112 000,00
2013 rok	3 789 600,00	2 842 200,00	947 400,00	95 000,00	
2014 rok	2 842 200,00	1 894 800,00	947 400,00	71 000,00	
2015 rok	1 894 800,00	947 400,00	947 400,00	47 000,00	
2016 rok	947 400,00	-	947 400,00	24 000,00	
7. Kredyt na pokrycie deficytu w 2012 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
	2012 rok	-	4 702 092,10	-	
2013 rok	4 702 092,10	3 522 092,10	1 180 000,00	117 000,00	
2014 rok	3 522 092,10	2 342 092,10	1 180 000,00	88 000,00	
2015 rok	2 342 092,10	1 162 092,10	1 180 000,00	58 000,00	
2016 rok	1 162 092,10	-	1 162 092,10	29 000,00	
ŁĄCZNE ZADŁUŻENIE GMINY ŚLESIN W POSZCZEGÓLNYCH LATACH	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
2012 rok	12 718 678,65	14 077 476,75	3 343 294,00	400 000,00	4 702 092,10
2013 rok	14 077 476,75	9 541 550,75	4 535 926,00	391 000,00	
2014 rok	9 541 550,75	6 125 862,10	3 415 688,65	251 700,00	
2015 rok	6 125 862,10	3 230 462,10	2 895 400,00	158 100,00	
2016 rok	3 230 462,10	-	3 230 462,10	80 000,00	

6. Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie

Zgodnie z obowiązującymi przepisami do roku 2013 włącznie zastosowanie mają 2 ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie:

- relacja kwoty długu w stosunku do dochodów (dopuszczalne maksimum – 60 %),
- relacja kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń do dochodów (dopuszczalne maksimum 15 %).

Zgodnie z art. 169 oraz 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych ograniczeń w zakresie powyższych relacji nie stosuje się do długu a także jego obsługi zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE.

Powyższe wyłączenia można stosować jedynie w trakcie realizacji tychże projektów. Po ich zakończeniu nie stosuje się ustawowych wyłączeń. Opracowując prognozę kwoty długu zamieszczoną w wieloletniej prognozie finansowej nie zastosowano mechanizm wyłączający dług zaciągany w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, gdyż planuje się zaciągnięcie kredytu na deficyt budżetowy roku 2012.

Limity obowiązujące od roku 2014

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów począwszy od 2014 roku zastosowanie będą mieć przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie będzie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych analogicznie nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu oraz otrzymaniu refundacji środków.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe to saldo tym wyższe możliwości zadłużania. Gmina Ślesin w WPF na lata 2014-2016 nie założyła w planie zaciągnięcia kredytów czy pożyczek.