

UCHWAŁA Nr XIV/79/12
RADY GMINY KOWIESY
z dnia 24 stycznia 2012 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2012-2015

Na podstawie art.226, art. 227, art. 228, art. 230 ust.6 i art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z póź. zm.) w związku z art. 121 ust.8 i art. 122 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.- Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz 1241 z późn. zm) w związku z art.169,170,171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz.2104 z późn. zm) oraz art.18 ust 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r . o samorządzie gminnym (tj. Dz.U. z 2001 r. Nr 142, poz. 1591 z późn. zm.), uchwała się, co następuje:

§ 1. Przyjąć Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2012-2015 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2012-2018, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Przyjąć wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2012-2015, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnić Wójta do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych z Załączniku Nr 2 do uchwały.


2. Upoważnić Wójta Gminy Kowiesy do zaciągania zobowiązań 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. Upoważnić Wójta Gminy Kowiesy do przekazania uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w § 3 ust.1 i 2 Uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

§ 4. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5. Uchyla się Uchwałę Nr V/21/11 Rady Gminy Kowiesy z dnia 16 lutego 2011 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2011-2014 z późniejszymi zmianami.

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

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY

Barbara Kowalska

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY KOWIESY WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU NA LATA 2012-2018
Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Gminy Kowiesy nr XIV/79/12 z dnia 24 stycznia 2012 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1.	Dochoy ogółem	9 478 827,00	8 425 970,00	8 252 557,00	8 401 495,00	8 611 532,00	8 826 820,00	9 047 491,00
	Dochoy bieżące	7 748 706,00	7 999 664,00	8 252 557,00	8 401 495,00	8 611 532,00	8 826 820,00	9 047 491,00
	w tym: środki z UE*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dochoy majątkowe, w tym:	1 730 121,00	426 256,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	ze sprzedaży majątku	154 200,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	środki z UE*	1 575 921,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wydatki ogółem	9 083 233,00	8 507 233,00	7 779 670,00	8 004 744,00	8 214 781,00	8 447 142,00	8 948 673,00
	Wydatki bieżące	6 911 864,00	6 875 322,00	7 052 346,00	7 281 668,00	7 475 375,00	7 674 667,00	7 877 905,00
	wydatki bieżące bez wydatków na obsługę długu, w tym:	6 796 864,00	6 781 472,00	6 951 771,00	7 205 861,00	7 422 037,00	7 644 698,00	7 874 040,00
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 sufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wydatki bieżące na obsługę długu	115 000,00	93 850,00	100 575,00	75 807,00	53 338,00	29 969,00	3 865,00
	w tym: odsetki i dyskonto	115 000,00	93 850,00	100 575,00	75 807,00	53 338,00	29 969,00	3 865,00
	Wydatki majątkowe	2 171 369,00	1 631 911,00	727 324,00	723 076,00	739 406,00	772 475,00	1 070 768,00
	w tym: na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	745 282,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wynik budżetu	395 594,00	-81 313,00	472 887,00	396 751,00	396 751,00	379 678,00	98 818,00
4.	Dochoy bieżące - wydatki bieżące	836 842,00	1 124 342,00	1 200 211,00	1 119 827,00	1 136 157,00	1 152 153,00	1 169 586,00
	Dochoy majątkowe - wydatki majątkowe	-441 248,00	-1 205 655,00	-727 324,00	-723 076,00	-739 406,00	-772 475,00	-1 070 768,00
5.	Przychody budżetu	261 500,00	460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.1 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	261 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	0,00	460 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	81 313,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Rozchody budżetu	657 094,00	378 687,00	472 887,00	396 751,00	396 751,00	379 678,00	98 818,00
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	657 094,00	378 687,00	472 887,00	396 751,00	396 751,00	379 678,00	98 818,00
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok	304 294,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielane pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Kwota długu	1 663 572,00	1 744 885,00	1 271 998,00	875 247,00	478 496,00	98 818,00	0,00
	w tym: dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Zadłużenie/dochoy ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	17,55%	20,71%	15,41%	10,42%	5,56%	1,12%	0,00%
9a.	Zadłużenie/dochoy ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	17,55%	20,71%	15,41%	10,42%	5,56%	1,12%	0,00%
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochoy ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	8,15%	5,61%	6,95%	5,62%	5,23%	4,64%	1,13%
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochoy ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	4,94%	5,61%	6,95%	5,62%	5,23%	4,64%	1,13%
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku współtworzonego przez JST)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00


WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA GMINY KOWIESY WRAZ Z PROGNOZĄ KWOTY DŁUGU NA LATA 2012-2018

Załącznik nr 1 do Uchwały Rady Gminy Kowiesy nr XIV/79/12 z dnia 24 stycznia 2012 r.

Lp.	Wyszczególnienie	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	13,39%	8,57%	9,31%	13,10%	14,05%	13,69%	13,19%
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	10,46%	14,29%	14,54%	13,33%	13,19%	13,05%	12,93%
13.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	8,15%	5,61%	6,95%	5,62%	5,23%	4,64%	1,13%
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	4,94%	5,61%	6,95%	5,62%	5,23%	4,64%	1,13%
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243	Spełnia art. 243
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane związane z funkcjonowaniem organów JST bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	3 087 695,00 1 057 943,00 167 584,48 832 282,53	3 180 326,00 1 082 276,00 168 084,48 1 366 000,00	3 275 736,00 1 107 168,00 93 542,24 0,00	3 374 008,00 1 132 633,00 14 000,00 0,00	3 475 228,00 1 158 683,00 0,00 0,00	3 579 485,00 1 185 333,00 0,00 0,00	3 686 869,00 1 212 596,00 0,00 0,00
16.	Przeznaczenie nadwyżki wykonanej w poszczególnych latach objętych prognozą: **	395 594,00	0,00	472 887,00	396 751,00	396 751,00	379 678,00	98 818,00
17.	Wartość przejętych zobowiązań w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00

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

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

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY

Barbara Kowalska

Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2012-2015

Lp	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzialna	okres realizacji (w wierszu program/umow)					Klas. Budżet	łączne nakłady finansowe	wydatki poniesione w latach poprzednich	limity wydatków w poszczególnych latach (wszystkie lata)					Limit zobowiązań [1]		
			a	b		c	d				e	f	g	h	i		j	k
				3	4													
	Przedsięwzięcia ogółem						2 843 424,29	201 930,56	999 867,01	1 534 084,48	93 542,24	14 000,00	2 641 493,73					
	- wydatki bieżące						510 239,36	67 028,16	167 584,48	168 084,48	93 542,24	14 000,00	443 211,20					
	- wydatki majątkowe						2 333 184,93	134 902,40	832 282,53	1 366 000,00	0,00	0,00	2 198 282,53					
1)	programy, projekty lub zadania (razem)						2 333 184,93	134 902,40	832 282,53	1 366 000,00	0,00	0,00	2 198 282,53					
	- wydatki bieżące						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki majątkowe						2 333 184,93	134 902,40	832 282,53	1 366 000,00	0,00	0,00	2 198 282,53					
a)	programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (różne)						754 896,13	9 613,60	745 282,53	0,00	0,00	0,00	745 282,53					
	- wydatki bieżące						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki majątkowe						754 896,13	9 613,60	745 282,53	0,00	0,00	0,00	745 282,53					
	Program Rozwoju Obszarów Wiejskich; działania; Odnowa i rozwój wsi; Cel: Polepszenie warunków życia mieszkańców						754 896,13	9 613,60	745 282,53	0,00	0,00	0,00	745 282,53					
	Rozbudowa strażnicy OSP na potrzeby społeczno-kulturalne mieszkańców we wsi Papaj Urząd Gminy 2008 2012 70005						754 896,13	9 613,60	745 282,53	0,00	0,00	0,00	745 282,53					
b)	programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego; (razem)						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki bieżące						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki majątkowe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
c)	programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w III.a i b) (razem)						1 378 288,80	125 288,80	87 000,00	1 366 000,00	0,00	0,00	1 453 000,00					
	- wydatki bieżące						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki majątkowe						1 378 288,80	125 288,80	87 000,00	1 366 000,00	0,00	0,00	1 453 000,00					
	Program: Rozbudowa infrastruktury społecznej; Cel: Poprawa warunków życia mieszkańców						1 490 448,80	121 448,80	3 000,00	1 366 000,00	0,00	0,00	1 369 000,00					
	Budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej						1 490 448,80	121 448,80	3 000,00	1 366 000,00	0,00	0,00	1 369 000,00					
	Program: Budowa oświetlenia ulicznego; Cel: Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców						87 840,00	3 840,00	84 000,00	0,00	0,00	0,00	84 000,00					
	Budowa oświetlenia ulicznego w Nowym Lindowie i Budach Chojnickich						87 840,00	3 840,00	84 000,00	0,00	0,00	0,00	84 000,00					
2)	umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następujących jest niezbytelną dla zapewnienia ciągłości działania jednostki z których wynika						510 239,36	67 028,16	167 584,48	168 084,48	93 542,24	14 000,00	443 211,20					
	- wydatki bieżące						510 239,36	67 028,16	167 584,48	168 084,48	93 542,24	14 000,00	443 211,20					
	Umowa na obsługę bankową						20 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	0,00	15 000,00					
	Umowa na zakup usług telefoni stacjonarnej i komórkowej						65 000,00	12 000,00	12 500,00	13 000,00	13 500,00	14 000,00	53 000,00					
	Umowa na dowóz dzieci do szkół						425 239,36	50 028,16	150 084,48	150 084,48	75 042,24	0,00	375 211,20					
	- wydatki majątkowe						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
3)	gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego (razem)						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	- wydatki bieżące						0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					

URZĄD GMINY KOWLESY
ul. Wolności 10
24-100 Kowlesy

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2012-2018

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r (Dz.U. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego gminy Kowiesy, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

- 1) wysokość deficytu;
- 2) wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego począwszy od 2011 r.;
- 3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Do opracowania prognozy dochodów na 2012 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych.

Wykorzystano również dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

1. Projekt budżetu Państwa na rok 2012,
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2011-2014,
3. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych,
4. Plan Rozwoju Lokalnego Gminy Kowiesy na lata 2007-2013.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2012 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2009, 2010 i 2011.

Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2012 rok. Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących wynikającego z treści art. 242 u.f.p.

Przy szacowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących, przyjęto parametry makroekonomiczne określone następującymi przedziałami:

- 1) dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczna) w przedziale 102,5% - 103,2%,
- 2) dynamika realnego PKB w przedziale 103,5% - 104,0%.

DOCHODY

Dochody ustalone na 2012 rok to kwota 9.478.827 zł w tym: dochody bieżące to kwota 7.748.706 zł, dochody majątkowe 1.730.121 zł.

Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2012 do 2018 składać się będą subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe (podatek z karty podatkowej, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn), wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, dochodów z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług (ze sprzedaży wody, ze sprzedaży obiadów w gimnazjum).

Określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił średnio 2,5% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosły w latach 2013-2018 średnio o 2 – 3% w stosunku do roku poprzedniego.
Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2012, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 37,26%.
3. Wpływy z podatku CIT – stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach 2013 -2018 przyjęto niewielki wzrost wpływów z tytułu podatków CIT w stosunku do roku 2012 tj. 1,2%.
4. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 2,8% rocznie.

Dochody majątkowe:

Z analizy dochodów majątkowych za lata ubiegłe oraz przewidywane wykonanie za rok 2011 wynika że Gmina pozyskuje corocznie dochody majątkowe w postaci dotacji celowych na realizowane inwestycje zarówno z WFOŚ i GW w Łodzi, ze środków Województwa Łódzkiego, funduszy UE oraz z innych możliwych źródeł.

Przyjęta w WPF wysokość dochodów majątkowych na rok 2012 wynosi 1.730.121 zł i dotyczy otrzymania z funduszy UE w ramach programu PROW dotacji w kwocie 1.050.662 zł z tytułu realizowanej w roku 2011 inwestycji wodociągowej i w kwocie 308.831 zł z tytułu przebudowy OSP w Jeruzalu, planowanych do uzyskania dochodów w kwocie 154.200 zł z odpłatnego przekazania nieruchomości tj. działki gminne zajęte pod rozbudowę drogi krajowej E – 8 oraz kwota 216.428 zł to dotacja z WFOŚ i GW w Łodzi z tytułu refundacji części wydatków poniesionych na budowę wodociągu w 2011 r.

W roku 2013 zaplanowano wysokość dochodów majątkowych w kwocie 426.256 zł, która wynika:

- z podpisanej umowy dotacji z funduszy UE w ramach programu PROW na dofinansowanie zadania pn. *Rozbudowa strażnicy OSP na potrzeby społeczno-kulturalne mieszkańców we wsi Paplin* (zadanie jest realizowane w latach 2011-2012, a dotacja według wartości inwestycji po przetargu wynosi 346.256 zł),
- dochody ze sprzedaży majątku 80.000 zł, oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży.

WYDATKI

Wydatki bieżące planowano na rok 2012 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2011 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w przedziale 2,5 % do 2,8%. Podobny wzrost wydatków bieżących wykazano w latach 2013 – 2018.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2011 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; 413; uwzględniając wzrost minimalnego wynagrodzenia o pracę o 5,2 %.

W grupie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST wykazano dane z wykonania i w oparciu o wykonanie wydatków bieżących w latach 2009-2011, dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin.

W 2012 roku wydatki ustalono na kwotę 9.083.233 zł, w tym wydatki bieżące kwota 6.911.864 zł, wydatki majątkowe kwota 2.171.369 zł. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono kwotę 3.087.695 zł z przeznaczeniem na wynagrodzenia wraz z pochodnymi, uwzględniając wzrost od 1 lutego 2012 r. składki na ubezpieczenie rentowe.

Do opracowania planowanych wydatków dotyczących wynagrodzeń wraz z pochodnymi w kolejnych latach zaplanowano wzrost średnio o 3 %.

Do kalkulacji wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST w latach 2013 do 2018 uwzględniono wskaźnik wzrostu cen towarów i usług w wysokości 2,5%.

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego średnio o 2,5% do 2,8 %.

Na główne grupy wydatków bieżących składają się: wydatki na obsługę długu, świadczenia na rzecz osób fizycznych, dotacje, wydatki związane z realizacją zadań statutowych oraz wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w latach 2013 do 2015 uwzględniono przedsięwzięcia które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2016 do 2018 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

PRZYCHODY I ROZCHODY

Opracowując przychody i rozchody budżetu na lata 2012 do 2018 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat oraz przewidziane do zaciągnięcia zobowiązania w latach następnych w związku z planowanymi do realizacji przedsięwzięciami.

W 2012 roku zaplanowano przychody w wysokości 261.500 zł (wolne środki z lat ubiegłych).

Dług gminy na koniec 2012 roku będzie wynosił 1.663.572 zł co daje 17,55 % planowanych dochodów.

W kolejnych latach wskaźnik długu wykazuje tendencję malejącą i w poszczególnych latach jest zgodny ze wskaźnikami ustawy o finansach publicznych i nie przekracza 60 % planowanych dochodów.

Dla oszacowania poziomu spłat rat i odsetek przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. średnie oprocentowanie pożyczek i kredytów – 4,8%;
3. spłaty rozpoczynają się w następnym roku po uruchomieniu kredytu;
4. spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek nastąpi do 2018 roku.

Rozchodami w 2012 będą spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **657.094,00 zł**, na co składają się:

- 59.800 zł- spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Polskiej Spółdzielczości w Łodzi ze środków Europejskiego Funduszu Wsi Polskiej zaciągniętego w 2010 roku w kwocie 200 tys. zł z przeznaczeniem na budowę drogi w Nowym Wylezieniu,
- 41.736 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Mszczonowie na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2010,
- 98.824 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego BGK w Łodzi na spłatę zobowiązań w 2011 roku,
- 152.440 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku PEKAO S.A. w Skierniewicach w 2011 roku na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2011, (na budowę wodociągu Chełmcach, Jeruzalu i Wólce Jeruzalskiej),
- spłata pożyczki zaciągniętej w 2010 roku w BGK na wyprzedzające finansowanie zadania pn. *Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Jeruzalu*, spłata nastąpi w wysokości **304.294 zł**.

W 2013 roku planuje się spłaty rat kredytów w wysokości 378.687,00 zł oraz wydatki na obsługę długu w wysokości 93.850 zł, co stanowi wskaźnik 5,61 %. Wskaźnik jest zgodny z art.169 starej ustawy o finansach publicznych (max 15%).

Od roku 2014 obowiązywać będzie wskaźnik zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. W latach 2014 do 2018 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Przedsięwzięcia realizowane w latach 2012-2015

Wykaz przedsięwzięć stanowi załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i przedstawia się następująco:

Wydatki bieżące przedsięwzięć na lata 2012- 2015 wynikają z podpisanych umów na wydatki bieżące oraz planowanych na ten cel do zaciągnięcia.

Natomiast przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi przedstawiają się następująco:

1. programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3:
 - rozbudowa strażnicy OSP w Paplinie na potrzeby społeczno-kulturalne mieszkańców wsi - koszt zadania ujęty w projekcie w 2012 roku to 745.282,53 zł, na realizację tej inwestycji została pozyskana dotacja w ramach PROW (według wartości inwestycji po przetargu dofinansowanie z UE wyniesie 346.256 zł i przewiduje się otrzymanie tej kwoty w 2013 roku),
2. programy, projekty lub zadania pozostałe :
 - budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej - przyjęty limit zobowiązań na rok 2013 według wartości kosztorysowych wynosi 1.366.000,00 zł; (w 2011 roku został złożony wniosek o dofinansowanie tego zadania z funduszy UE program PROW);
 - budowa oświetlenia ulicznego w Budach Chojnackich i Nowym Lindowie - limit wydatków na 2012 rok – 84.0000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE.

WIEŚNOWNICZKA
RADY GMINY KOWIESY

Barbara Kowalska