

UCHWAŁA Nr XXIV/135/12
RADY GMINY KOWIESY
z dnia 28 grudnia 2012 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2013-2016

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 2013-2016 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2013-2022, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Przyjąć wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2013-2016, 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. Uchyła się Uchwałę Nr XIV/79/12 Rady Gminy Kowiesy z dnia 24 stycznia 2012 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2012-2015 z późniejszymi zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2013 r.

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY

Barbara Kowalska

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1.	Dochody ogółem	8 554 553,00	7 369 654,00	7 590 743,00	7 818 465,00	8 053 018,00	8 194 608,00	8 343 446,00	8 499 749,00	8 663 741,00	8 835 653,00
	Dochody bieżące	7 225 853,00	7 369 654,00	7 590 743,00	7 818 465,00	8 053 018,00	8 194 608,00	8 343 446,00	8 499 749,00	8 663 741,00	8 835 653,00
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	1 485,00									
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy										
	dochody majątkowe, w tym:	1 328 700,00									
	ze sprzedaży majątku	494 200,00									
	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	779 500,00									
	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	779 500,00									
2.	Wydatki ogółem	11 403 693,00	6 953 503,00	7 158 992,00	7 431 260,00	7 657 165,00	7 694 608,00	7 793 446,00	7 949 749,00	8 173 741,00	8 333 900,64
	Wydatki bieżące	6 934 237,00	6 949 153,00	7 124 924,00	7 218 393,00	7 344 101,00	7 473 702,00	7 595 956,00	7 722 155,00	7 850 358,00	7 982 625,00
	Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wydatków papierów wartościowych), w tym:	6 834 237,00	6 797 650,00	6 938 040,00	7 076 800,00	7 218 336,00	7 362 702,00	7 509 956,00	7 660 155,00	7 813 358,00	7 969 625,00
	z tytułu poręczeń i gwarancji										
	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169 snp										
	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej										
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	9 900,00									
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	8 415,00									
	wydatki bieżące na obsługę długu, w tym:	100 000,00	151 503,00	186 884,00	141 593,00	125 765,00	111 000,00	86 000,00	62 000,00	37 000,00	13 000,00
	odsetki i dyskonto	100 000,00	151 503,00	186 884,00	141 593,00	125 765,00	111 000,00	86 000,00	62 000,00	37 000,00	13 000,00
	Wydatki majątkowe, w tym:	4 469 456,00	4 350,00	3 068,00	2 12 867,00	3 13 064,00	2 20 906,00	1 97 490,00	2 27 594,00	3 23 383,00	3 51 275,64
	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w tym:	1 334 069,00									
	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	500 000,00									
3.	Wynik budżetu	-2 849 140,00	416 151,00	431 751,00	387 205,00	395 853,00	500 000,00	550 000,00	550 000,00	490 000,00	501 752,36
4.	Dochody bieżące - wydatki bieżące	291 616,00	420 501,00	465 819,00	600 072,00	708 917,00	720 906,00	747 490,00	777 594,00	813 383,00	853 028,00
	Dochody majątkowe - wydatki majątkowe	-3 140 756,00	-4 350,00	-3 068,00	-2 12 867,00	-3 13 064,00	-2 20 906,00	-1 97 490,00	-2 27 594,00	-3 23 383,00	-3 51 275,64
5.	Przychody budżetu	3 186 091,00									
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku bieżącego										
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu										
	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego										
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu										
	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	3 186 091,00									
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	2 849 140,00									
	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu										
	w tym: na pokrycie deficytu budżetu										
6.	Rozchody budżetu	3 36 951,00	416 151,00	431 751,00	387 205,00	395 853,00	500 000,00	550 000,00	550 000,00	490 000,00	501 752,36
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych	3 36 951,00	416 151,00	431 751,00	387 205,00	395 853,00	500 000,00	550 000,00	550 000,00	490 000,00	501 752,36
	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 snp, przypadająca na dany rok										
	Inne rozchody (bez spłaty długu, np. udzielanie pożyczki)										
7.	Kwota długu	4 222 712,36	3 806 561,36	3 374 810,36	2 987 605,36	2 591 752,36	2 091 752,36	1 541 752,36	991 752,36	501 752,36	
	w tym: dług splanowany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)										
8.	Lączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 snp										


Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
9.	Wyszczególnienie										
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 snp (bez wyłączeń)	49,36%	51,65%	44,46%	38,21%	32,18%	25,53%	18,48%	11,67%	5,79%	
9a.	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 snp (po uwzględnieniu wyłączeń)	49,36%	51,65%	44,46%	38,21%	32,18%	25,53%	18,48%	11,67%	5,79%	
10.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 snp (bez wyłączeń)	5,11%	7,70%	8,15%	6,76%	6,48%	7,46%	7,62%	7,20%	6,08%	5,83%
10a.	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 snp (po uwzględnieniu wyłączeń)	5,11%	7,70%	8,15%	6,76%	6,48%	7,46%	7,62%	7,20%	6,08%	5,83%
11.	Kwota zobowiązań przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp (zobowiązania związku wsłowiwozrzonego przez JST)										
	Art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - w ujęciu rocznym	9,19%	5,71%	6,14%	7,68%	8,80%	8,80%	8,96%	9,15%	9,39%	9,65%
12.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (planistyczny)	9,60%	8,64%	8,42%	7,01%	6,51%	7,54%	8,43%	8,85%	8,97%	9,17%
13.	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (obliczony z Rb z wykonaniem roku N-1)	9,60%	8,64%	8,42%	7,01%	6,51%	7,54%	8,43%	8,85%	8,97%	9,17%
13a.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (bez wyłączeń)	5,11%	7,70%	8,15%	6,76%	6,48%	7,46%	7,62%	7,20%	6,08%	5,83%
13a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
13b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14.	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń)	5,11%	7,70%	8,15%	6,76%	6,48%	7,46%	7,62%	7,20%	6,08%	5,83%
14a.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
14b.	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem N-1) po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia	Spełnia
15.	Informacja z art. 226 ust. 2, tj. wydatki:										
	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	związane z funkcjonowaniem organów JST	3 251 343,00	3 316 000,00	3 382 000,00	3 449 000,00	3 517 980,00	3 588 339,00	3 660 106,00	3 773 300,00	3 807 000,00	3 884 000,00
	bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	1 122 600,00	1 172 000,00	1 222 000,00	1 272 000,00	1 322 000,00	1 372 000,00	1 422 000,00	1 472 000,00	1 522 000,00	1 572 000,00
	majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	177 484,48	93 042,24	13 500,00	14 000,00						
16.	Przeznaczenie nadwyżki w poszczególnych latach objętych prognozą: **	4 185 544,00	4 350,00	431 751,00	387 205,00	395 853,00	500 000,00	550 000,00	550 000,00	490 000,00	501 752,36
17.	Wydatki przejętych zobowiązań w tym: od samorządowych samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej										
18.	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spoz										
	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej										
	Wysokość zobowiązań podlegających umowieniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej										
	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spozz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej										
	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spozz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w tym: na spłatę przejętych zobowiązań spozz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa										

* 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.

Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2013-2016

L P	Nazwa i cel	jednostka odpowiedzialna	obszary realizacji (w wierszu programowym)				Klas. Budżet. Rezerw.	Izyczne nakłady finansowe	wydatki poniesione w latach poprzednich	limity wydatków w poszczególnych latach (wzrosty i/lub)					Limit zobowiązań (11)
			Od	Do	dział	Rezerw.				2013	2014	2015	2016		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
	Przedsięwzięcia ogółem:						4 849 708,36	360 787,64	4 363 028,48	97 392,24	13 500,00	14 000,00	4 487 920,72		
	- wydatki bieżące						541 239,36	242 212,64	177 484,48	93 042,24	13 500,00	14 000,00	298 026,72		
	- wydatki majątkowe						4 308 469,00	118 575,00	4 185 544,00	4 350,00	0,00	0,00	4 189 894,00		
1)	programy, projekty lub zadania (razem)						4 338 469,00	138 675,00	4 195 444,00	4 350,00	0,00	0,00	4 199 794,00		
	- wydatki majątkowe						30 000,00	20 100,00	9 900,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00		
	- wydatki bieżące						4 308 469,00	118 575,00	4 185 544,00	4 350,00	0,00	0,00	4 189 894,00		
	programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)						1 419 419,00	75 450,00	1 343 969,00	0,00	0,00	0,00	1 343 969,00		
	wydatki bieżące						30 000,00	20 100,00	9 900,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00		
	Program Operacyjny Kapitał Ludzki: Cel: Wyrównanie szans edukacyjnych						30 000,00	20 100,00	9 900,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00		
	Projekt: Indywidualizacja nauczenia uczniów klas I-III w gminie Kowlesy	GZO	2012	2013	801	80195	30 000,00	20 100,00	9 900,00	0,00	0,00	0,00	9 900,00		
	wydatki majątkowe						1 389 419,00	55 350,00	1 334 069,00	0,00	0,00	0,00	1 334 069,00		
	Program: Rozbudowa infrastruktury społecznej: Cel: Poprawa warunków życia mieszkańców						1 389 419,00	55 350,00	1 334 069,00	0,00	0,00	0,00	1 334 069,00		
	Budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej	Urząd Gminy	2011	2013	700	70005	1 389 419,00	55 350,00	1 334 069,00	0,00	0,00	0,00	1 334 069,00		
	b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerswa 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						2 919 050,00	63 225,00	2 851 475,00	4 350,00	0,00	0,00	2 855 825,00		
	c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit. a i b) (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						2 919 050,00	63 225,00	2 851 475,00	4 350,00	0,00	0,00	2 855 825,00		
	Program : Regionalny Program Operacyjny Województwa Łódzkiego, działanie IV E-usługi publiczne, cel: wyrównanie dysproporcji w zakresie dostępu i wykorzystywania technologii informacyjnych i komunikacyjnych na terenie województwa łódzkiego.						21 750,00	0,00	17 400,00	4 350,00	0,00	0,00	21 750,00		
	Edukacyjne Wrota Regionu Łódzkiego	Urząd Gminy	2013	2014	750	75095	21 750,00	0,00	17 400,00	4 350,00	0,00	0,00	21 750,00		
	Program: Budowa i modernizacja dróg na terenie gminy: Cel: Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego na terenie gminy.						2 897 300,00	63 225,00	2 834 075,00	0,00	0,00	0,00	2 834 075,00		
	„Budowa II etapu drogi gminnej Nr 115 152E Wędrógów – Wola Pękoszewska, łączącej drogę krajową Nr 70 z drogą powiatową Nr 1330E, przebudowa kolidującej sieci kablowej telekomunikacyjnej”	Urząd Gminy	2006	2013	600	60016	2 897 300,00	63 225,00	2 834 075,00	0,00	0,00	0,00	2 834 075,00		
	2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynika						511 239,36	222 112,64	167 584,48	93 042,24	13 500,00	14 000,00	288 126,72		
	informacji wykazującej pora rokowi; (razem) [2]						511 239,36	222 112,64	167 584,48	93 042,24	13 500,00	14 000,00	288 126,72		
	wydatki bieżące						511 239,36	222 112,64	167 584,48	93 042,24	13 500,00	14 000,00	288 126,72		
	Umowa na obsługę bankową	Urząd Gminy	2011	2014	750	75023	20 000,00	10 000,00	5 000,00	5 000,00	0,00	0,00	10 000,00		
	Umowa na zakup telefonii stacjonarnej i komórkowej	Urząd Gminy	2011	2016	750	75023	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	GZO	2011	2014	801	80113	426 239,36	200 112,64	150 084,48	75 042,24	0,00	0,00	225 126,72		
	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		

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWLESY

Barbara Kowalska

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2013-2022

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 ;
- 3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących i przyszłych norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany należy wyłącznie do zarządu jednostki samorządu terytorialnego.

Opracowując WPF gminy Kowiesy na lata 2013-2022 zwrócono szczególną uwagę na zgodność WPF z wymogami art. 226 i 227 ufp dotyczącymi jej zawartości, szczegółowości i prawidłowości okresu prognozy, jej realności oraz możliwości finansowych realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie czasowym ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W relacji do projektu uchwały budżetowej uwzględniono wymóg art. 229 ufp, iż wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Jeśli chodzi o okres sporządzania WPF zgodnie z art. 227 ufp WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Jest to, więc okres minimalny. Natomiast maksymalny termin wyznaczają przyjęte limity wydatków przedsięwzięć ujętych w WPF.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania (do roku 2022).

Rok 2013 będzie ostatnim rokiem obowiązywania dotychczasowych wskaźników obciążenia budżetu obsługą zadłużenia określonych w art. 169-171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r (a więc max 15% spłaty i 60% długu).

Od roku 2014 obligatoryjnie obowiązywać będzie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, ustalająca indywidualne dla każdej j.s.t. możliwości zaciągania długu. Do roku 2013 informację tą załącza się informacyjnie.

Średni wskaźnik obliczany na podstawie art. 243 ufp (nadwyżka operacyjna) na rok 2013 ustalono za okres lat 2010, 2011 i III kwartały 2012 r.

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zamieszczone są także upoważnienia dla wójta gminy Kowiesy do zaciągania zobowiązań:

- związanych z realizacją określonych przedsięwzięć;
- 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;
- upoważnienie zarządu do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych prowadzących gospodarkę finansową w ramach budżetu jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania powyższych zobowiązań.

Do opracowania prognozy dochodów na 2013 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 2013,
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2012-2015,

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 2013 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2010, 2011 i dane z 2012 roku według wartości planowanych po ostatnich zmianach budżetu z dnia 30 września 2012 r.

Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2013 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 wynikającego z treści art. 242 u.f.p według którego przy planowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących należy pamiętać o **zasadzie zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi** i ewentualną nadwyżką budżetową z lat ubiegłych lub wolnymi środkami. Zasada ta obowiązuje w odniesieniu do planowanego budżetu i wykonanego budżetu na koniec roku.

DOCHODY

Dochody ustalone na 2013 rok to kwota 8.554.553 zł w tym: dochody bieżące to kwota 7.225.853 zł, dochody majątkowe 1.328.700 zł.

Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2013 do 2022 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, opłaty za wywóz śmieci, opłaty eksploatacyjnej, 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 3,5% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosnąć w latach 2013-2022 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 2013, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 37,42%.
3. Wpływy z podatku CIT – stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach 2013 -2022 przyjęto niewielki wzrost wpływów z tytułu podatków CIT, średnio o 5%.
4. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 3,8% rocznie.

Dochody majątkowe:

Z analizy dochodów majątkowych za lata ubiegłe oraz przewidywane wykonanie za rok 2012 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 2013 wynosi 1.328.00 zł i dotyczy otrzymania dotacji w kwocie 779.500 zł z funduszy UE w ramach programu PROW z tytułu

realizowanej w roku 2012 inwestycji budowy boiska sportowego w Jeruzalu oraz inwestycji kończącej się w 2013 r, budowy świetlicy w Woli Pękoszewskiej oraz z planowanych do uzyskania dochodów w kwocie 144.200 zł z odpłatnego przekazania nieruchomości tj. działki gminne zajęte pod rozbudowę drogi krajowej E-8 (decyzja Wojewody ustalająca wysokość odszkodowania za grunty w Kowiesach i Zawadach) a także wpływy ze sprzedaży nieruchomości gruntowej położonej w Zawadach (działka nr 271/14, operat szacunkowy z dnia 4 września 2012r., Uchwała Rady Gminy Nr XVIII/99/12 z dnia 27 czerwca 2012 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości – 350.000 zł.

WYDATKI

Wydatki bieżące planowano na rok 2013 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2012 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości 2,7 %. W stosunku do wydatków bieżących w latach 2014 – 2022 wykazano wzrost w przedziale od 2 -3%.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2012 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; uwzględniając wzrost minimalnego wynagrodzenia o prace.

W grupie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST wykazano dane z wykonania i w oparciu o wykonanie wydatków bieżących w latach 2010-2012, dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin.

W 2013 roku wydatki ustalono na kwotę 11.403.693 zł, w tym wydatki bieżące kwota 6.934.237 zł, wydatki majątkowe kwota 4.469.456 zł. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono kwotę 3.251.343 zł z przeznaczeniem na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Do opracowania planowanych wydatków dotyczących wynagrodzeń wraz z pochodnymi w kolejnych latach zaplanowano wzrost średnio o 2-3 %.

Do kalkulacji wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST w latach 2014 do 2022 uwzględniono wskaźnik wzrostu cen towarów i usług średnio 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 % 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 2016 uwzględniono przedsięwzięcia które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2017 do 2022 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 2013 do 2022 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 2013 roku zaplanowano przychody w wysokości 3.186.091 zł, z tego:

- kwotę 336.951 zł, zaciągnąć na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych, (w przypadku gdy po rozliczeniu budżetu za rok 2012 zostaną wolne środki kwota do zaciągnięcia na spłatę rat kredytów będzie o nie pomniejszona),
- kwotę w wysokości 2.849.140 zł, na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2013 (zabezpieczający środki na realizację II etapu zadania, pn. *Przebudowa drogi Pękoszew - Wędrogów oraz zadania budowy świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej*).

Dług gminy na koniec 2013 roku będzie wynosił 4.222.712,36 zł co daje 49,36 % planowanych dochodów.

W kolejnych latach wskaźnik długu wykazuje tendencję malejącą i w poszczególnych latach jest zgodny z ograniczeniami wynikającymi z relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, ustalającej możliwości zaciągania długu.

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 2022 roku.

Rozchodami w 2013 będą spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **336.951 zł**, na co składają się:

- 55.200 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,
- 98.824 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego BGK w Łodzi na spłatę zobowiązań w 2011 roku,
- 182.927 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku PEKAO S.A. w Skierniewicach w kwocie 1.050 tys. zł, na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2011.

W 2013 roku planuje się spłaty rat kredytów w wysokości 336.951,00 zł oraz wydatki na obsługę długu w wysokości 100.000 zł, co stanowi wskaźnik 5,15 %. Wskaźnik ten 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 2022 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności określonych przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Przedsięwzięcia realizowane w latach 2013-2016

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

- Indywidualizacja nauczania uczniów klas I-III w gminie Kowiesy – projekt realizowany w latach 2012-2013, limit zobowiązań na 2013 rok wynosi 9.900 zł,
- budowa świetlicy wiejskiej wraz z częścią dla OSP w Woli Pękoszewskiej w części dofinansowana ze środków UE program PROW - przyjęty limit zobowiązań na rok 2013 wynosi 1.334.069 zł;

2) programy, projekty lub zadania pozostałe :

- Edukacyjne Wrota regionu Łódzkiego- zadanie realizowane wspólnie z województwem łódzkim- udział gminy to kwota 17.400 zł w 2013 r. oraz 4.350 zł w roku 2014.
- przebudowa drogi gminnej Pękoszew - Wędrogów - koszt całkowity II etapu według wartości kosztorysowych to 2.834.075 zł - zadanie planowane jest do realizacji z dofinansowaniem głównie ze środków budżetu państwa w ramach Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych oraz ze środków Urzędu Marszałkowskiego w Łodzi.

Ponadto wykaz przedsięwzięć zawiera kwoty na wydatki bieżące wynikające z podpisanych umów oraz planowanych na ten cel do zaciągnięcia.

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

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY

Barbara Kowalska