

UCHWAŁA Nr XXXV/208/13
Rady Gminy Kowiesy
z dnia 31 grudnia 2013 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2014-2017

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. z 2013 r. poz. 885, Dz. U. poz. 938) oraz art. 18 ust 2 pkt 6 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 594, Dz. U. poz. 645), **Rada Gminy Kowiesy uchwala, co następuje:**

§ 1. Przyjąć Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2014-2017 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2014-2022, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Przyjąć wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2014-2017, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. Objasnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2017 stanowią załącznik Nr 3 do Uchwały.

§ 4. 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 § 4 ust.1 i 2 Uchwały, kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

§ 5. Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6. Uchyla się Uchwałę Nr XXIV/135/12 Rady Gminy Kowiesy z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2013-2016 z późniejszymi zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2014 r.

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY


Barbara Kowalska

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2014	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit zobowiązań
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				960 538,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00	918 000,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				960 538,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00	918 000,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				960 538,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00	918 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				960 538,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00	918 000,00
1.3.2.1	Budowa III etapu drogi gminnej Nr 115152E Wędrogów -Wola Pekoszevska, łączącej drogę krajową Nr 70 z drogą powiatową Nr 1330E, przebudowa kolidującej sieci kablowej telekomunikacyjnej - Poprawa bezpieczeństwa publicznego	Urząd Gminy Kowiesy	2006	2014	960 538,00	918 000,00	0,00	0,00	0,00	918 000,00

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY
Barbara Kowalska

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2014-2022

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. z 2013 r. poz. 885 j. t.).

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 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 2014-2022 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 2014 jest pierwszym rokiem w którym nie będą już obowiązywały dotychczasowe wskaźniki obciążeń budżetu obsługą zadłużenia określone 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.

Średni wskaźnik obliczany na podstawie art. 243 ufp (nadwyżka operacyjna) na rok 2014 ustalono za okres lat 2011, 2012 i III kwartały 2013 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 2014 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 2014,
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 2007-2015.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2014 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2011, 2012 i dane z 2013 roku według wartości planowanych po ostatecznych zmianach budżetu z dnia 30 września 2013 r.

Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2014 rok.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na wysokość 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 2014 rok to kwota 7.880.591 zł w tym: dochody bieżące to kwota 7.265.153 zł, dochody majątkowe 615.438 zł.

Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2014 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 rosnać w latach 2014-2022 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 2014, 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 2013 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 2014 wynosi 615.438 zł i dotyczy głównie otrzymania dotacji w kwocie 195.438 zł z funduszy UE w ramach programu PROW z tytułu realizowanej w roku 2013 inwestycji przebudowy OSP w Turowej Woli oraz z planowanych do uzyskania dochodów w kwocie 40.000 zł z odpłatnego przekazania nieruchomości tj. działki gminne zajęte pod rozbudowę drogi krajowej E-8 (decyzja Wojewody ustalająca wysokość odszkodowania za grunty w Kowiesach) a także wpływy ze sprzedaży nieruchomości gruntowej położonej w Zawadach (działka nr 118/14, operat szacunkowy z dnia 15 maja 2013 r., Uchwała Rady Gminy Nr XXIII/122/12 z dnia 28 listopada 2012 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości) – 300.000 zł.

WYDATKI

Wydatki bieżące planowano na rok 2014 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2013 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości 2,0 %. W stosunku do wydatków bieżących w latach 2015 – 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 2013 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 2011-2013, dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin.

W 2014 roku wydatki ustalono na kwotę 8.982.264 zł, w tym wydatki bieżące kwota 7.087.584 zł, wydatki majątkowe kwota 1.894.680 zł. W ramach wydatków bieżących wyodrębniono kwotę 3.287.137 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 %.

Do kalkulacji wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST w latach 2015 do 2022 uwzględniono wskaźnik wzrostu tych wydatków średnio w wysokości 1%.

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego średnio o 1 % do 2,5 %.

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 roku 2014 uwzględniono przedsięwzięcia które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2015 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 2014 do 2022 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat oraz przewidziane do zaciągnięcia zobowiązania w latach następnych.

W 2014 roku zaplanowano przychody w wysokości 1.574.294 zł, z tego:

- kwotę 472.621 zł, zaciągnąć na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych, (w przypadku gdy po rozliczeniu budżetu za rok 2013 zostaną wolne środki kwota do zaciągnięcia na spłatę rat kredytów będzie o nie pomniejszona),
- kwotę w wysokości 1.101.673 zł, zaciągnąć na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2014.

Dług gminy na koniec 2014 roku będzie wynosił 3.248.941,43 zł co daje 41,23 % 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) oprocentowanie pożyczek i kredytów – max 5%;
- 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 2014 będą spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości **472.621 zł**, na co składają się:

- 34.400 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,
- 120.000 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w 2013 roku w kwocie 800.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2013,
- 36.470 zł – spłata rat pożyczki zaciągniętej w 2013 roku ze środków Europejskiego Funduszu Wsi Polskiej w kwocie 310.000 zł z przeznaczeniem na budowę drogi II etapu drogi Wola Pękoszewska – Wędrogów.

Łączne wydatki w roku 2014 roku na obsługę długu wyniosą 547.621 zł (spłaty rat kredytów i pożyczek oraz odsetki), co stanowi wskaźnik 6,95 %. Wskaźnik ten mieści się w granicach dopuszczalności określonej przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku (dla 2014 roku jest max 8,23%).

W latach 2015 do 2022 wskaźniki spłat zobowiązań również mieszczą się w granicach określonych przez ustawę i tak dla 2015 rok wskaźnik wynosi 7,61 % - max jest 8,30%, dla 2016 roku wskaźnik wynosi 6,87 % - max jest 6,88 %, dla 2017 roku wskaźnik wynosi 7,08% - max jest 8,24 %, dla 2018 roku wskaźnik wynosi 6,83% - max jest 8,98 %, dla 2019 roku wskaźnik wynosi 6,51 % - max jest 9,50 %, dla 2020 roku wskaźnik wynosi 6,24 % - max jest 8,85 %, dla 2021 roku wskaźnik wynosi 4,79 % - max jest 8,97 %, dla 2022 roku wskaźnik wynosi 0,69 % - max jest 9,17 %.


Przedsięwzięcia realizowane w latach 2014-2017

Wykaz przedsięwzięć stanowi załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i zadanie jakie przewidziano do realizacji na najbliższy okres to:

- przebudowa drogi gminnej Wędrogów – Wola Pękoszewska, przyjęty koszt realizacji III etapu to 918.000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji tego zadania będzie pozyskanie dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych tj. ze środków budżetu państwa w ramach Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych, ponadto planuje się pozyskać środki z Urzędu Marszałkowskiego w Łodzi; jest także podpisane porozumienie na dofinansowanie ze środków powiatu skierniewickiego.

PRZEWODNICZĄCA
RADY GMINY KOWIESY


Barbara Kowalska