

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nieborów na lata 2017 – 2021.

Obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Nieborów wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885, poz. 938, poz. 1646; z 2014 r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626, poz. 1877; z 2015 r., poz. 238, poz. 532, poz. 1045, poz. 1117, poz. 1130, poz. 1189, poz. 1190, poz. 1269, poz. 1358, poz. 1513, poz. 1830, poz. 1854, poz. 1890, poz. 2150; z 2016 r. poz. 195, poz. 1257, poz. 1454) oraz w związku z art. 122 ust.2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1241).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu oceny sytuacji finansowej gminy w przyszłych latach , co pozwoli na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych gminy oraz zdolności kredytowych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Nieborów została przygotowana na lata 2017 – 2021. Długość okresu objętego prognozą ustalono na podstawie art.227 ustawy o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat. Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień podjęcia uchwały przewiduje spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, oraz spłatę planowanych do zaciągnięcia kredytów do roku 2021.

Dla celów prognozy kwoty długu należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy.

Od 2014 roku obowiązuje zasada ograniczenia wskaźnika zadłużenia wynikająca z art. 242 i art. 243 u. o f.p. (wskaźnik spłaty długu).

1. Założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nieborów.

Dla celów prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2017 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2018 – 2021 prognoza została wykonana poprzez indeksację o wskaźniki z uwzględnieniem wskaźnika inflacji, wskaźniki dynamiki PKB , stosując zasadę ostrożnej wyceny uwzględniając dane historyczne.

Planowanie wzrostu dochodów w długim okresie czasu obarczone jest dużym ryzykiem ze względu na sytuację gospodarczą, oraz planowanych zmian w systemie oświaty (likwidacja gimnazjów). Trudne do oszacowania na obecnym etapie są zarówno dochody z tytułu części oświatowej subwencji ogólnej oraz wydatki bieżące po zmianach jakie dokonają się w oświacie gminnej. W celu zminimalizowania ryzyka błędu przy planowaniu dochodów oraz ustaleniu kwot dochodów realnych dokonano analizy dochodów bieżących wg źródeł w latach poprzednich.

Bazą do opracowania WPF Gminy Nieborów stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych historycznych z lat 2010 – 2016 z uwzględnieniem:

- poszczególnych źródeł dochodów budżetowych,
- poszczególnych kategorii wydatków bieżących, w tym remontowych (bez nakładów inwestycyjnych),
- spłaty rat kapitałowych i naliczonych odsetek,
- nakładów na inwestycje,
- przewidywane wykonanie budżetu za 2016 rok.

2. Prognoza dochodów.

1) Dla prognozy dochodów bieżących na lata 2017 – 2021 przyjęto:

- dla dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych , wskaźnik 108,
- dla dochodów z tytułu podatków i opłat, wskaźnik 102,

- dla dochodów z tytułu subwencji ogólnej na rok 2018 przyjęto wskaźnik 107 (z uwagi na planowane zmiany) , a na lata następne zastosowana została zasada ostrożnej wyceny i zastosowany wskaźnik 102,
- dla pozostałych dochodów(niepodatkowe), wskaźnik 101,
- dla dochodów z tytułu dotacji, wskaźnik 100 (z uwzględnieniem kwoty dotacji dla przedszkoli),

Na 2017 rok przyjęto do projektu budżetu plan dotacji celowej dla przedszkoli ustalony na podstawie ustawy przedszkolnej, która określa limity dotacji na jednego przedszkolaka w 2017 r. w wysokości 1 338,00 zł , oraz na podstawie sprawozdania SIO (System Informacji Oświatowej), w którym na dzień 30.09.2016 r. podana jest liczba przedszkolaków 327, mnożąc przez 1 338,00 zł. stanowi kwotę dotacji 437 526,00 zł. Dotacja została określona dla rozdz. 80103 w wysokości 157 884,00 zł i dla rozdz. 80104 kwota 279 642,00 zł.

2) Dla prognozy dochodów majątkowych uwzględniono:

- Uchwały Rady Gminy w sprawie przeznaczenia do sprzedaży mienie gminne:

a) Uchwała Nr L/254/2014 Rady Gminy Nieborów z dnia 28.05.2014 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży działek nr 5 i nr 6 położonych w Karolewie.

b) Uchwała Nr XXII/98/2016 Rady Gminy Nieborów z dnia 29.04.2016 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży działki położonej w Dzierzgówku, nr 337/11 i 337/2.

3. Prognoza wydatków.

Wydatki bieżące budżetu gminy są ograniczane przez dochody bieżące, które odgrywają istotną rolę dla finansów gminy. Zwiększenie wydatków bieżących może nastąpić tylko w przypadku istotnego zwiększenia dochodów bieżących. Dlatego przy prognozowaniu wydatków bieżących zastosowano minimalne wzrosty kwot, ponieważ gmina musi dostosować prognozy budżetu do wymagań wynikających z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych .

Dla prognozy wydatków bieżących przyjęto główne założenie, że musi nastąpić optymalizacja wydatków bieżących. Na 2017 r. założono utrzymanie poziomu wydatków na działalność statutową na poziomie planu roku 2016, uwzględniając zabezpieczenie środków finansowych na sfinansowanie koniecznych remontów. W latach następnych założono niewielki wzrost wydatków bieżących (głównie minimalizowanie skutków inflacji). W rzeczywistości powinno nastąpić ograniczenie wydatków bieżących. Założenie to przyjęto dla osiągnięcia głównego celu – zwiększania w każdym roku nadwyżki operacyjnej co daje gwarancję dochowania wymogów ustawowych w zakresie możliwości zadłużania się gminy (przeznaczając kredyty na inwestycje), oraz możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i pochodne na 2017 rok zawierają również planowane kwoty na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne pracowników, które stanowią jednorazowy wydatek nie skutkujący finansowo w latach następnych.

Dla obliczenia nominalnych wartości wydatków budżetowych w kolejnych latach prognozy jako podstawę przyjęto wartości ustalone w budżecie na 2017 rok i dla kolejnych lat tę wielkość indeksowano tylko o 1% (przyjęty wariant oszczędnościowy) z uwagi na konieczność wypracowania większej nadwyżki operacyjnej , która w przyszłości umożliwiłaby gminie spłatę zobowiązań i realizować zadania inwestycyjne. Osiągnięcie tych planów będzie możliwe poprzez optymalizację wydatków bieżących i realizację przyjętych założeń.

Wydatki majątkowe prognozowano dla 2017 roku według poszczególnych zadań ujętych w projekcie budżetu na 2017 rok.

Wydatki majątkowe budżetu są ograniczane spłatą zadłużenia w latach 2017 – 2021 oraz sztywnymi wydatkami bieżącymi. W roku 2017 zaplanowano środki na inwestycje w wielkości wynikającej z projektu budżetu . Natomiast w latach 2018 – 2021 środki na wydatki majątkowe są wielkością wynikową prognozowanych wielkości budżetów lat przyszłych.

Gwarancje i poręczenia.

W 2016 roku gmina udzieliła poręczenia spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami w kwocie 1 653 365,00 zł. Poręczenie udzielone zgodnie z Uchwałą Nr XXVIII/126/2016 Rady Gminy Nieborów z dnia 14 września 2016 r. w sprawie określenia maksymalnej wysokości poręczeń udzielonych przez Wójta Gminy Nieborów w roku budżetowym 2016, oraz Zarządzeniem NR 28/2016 Wójta Gminy Nieborów z dnia 27 września 2016 r. w sprawie udzielenia poręczenia spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami udzielonej Związkowi Międzygminnemu „BZURA” przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Gmina Nieborów jest członkiem Związku Międzygminnego „Bzura”. Od 2009 roku uczestniczy w realizacji przedsięwzięcia pn. „Kompleksowy system gospodarki odpadami komunalnymi i niebezpiecznymi dla podregionu północnego województwa Łódzkiego wraz z budową zakładu zagospodarowania odpadów”

W dniu 20 maja 2016 r. Zarząd Związku podpisał umowę nr 23/OZ/PD/2016 z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, dotyczącą dofinansowania realizacji w/w inwestycji w formie dotacji i pożyczki do łącznej kwoty 40 942 262,00 zł, w tym:

- pożyczka w wysokości 21 835 873,00 zł,

- dotacja w wysokości 19 106 389,00 zł.

Zgodnie z § 6 ust. 1 pkt 3 umowy, prawnym zabezpieczeniem umowy jest między innymi poręczenie cywilne każdej gminy należącej do Związku Międzygminnego „Bzura” za spłatę kwoty pożyczki wraz z należnymi odsetkami, w wysokości procentowego udziału każdej z nich w realizowanym zadaniu tj. w wysokości proporcjonalnej do ilości mieszkańców.

Okres poręczenia obejmuje lata 2017 – 2032.

Kwota poręczenia przez Gminę Nieborów wynosi 1 653 365,00 zł, w tym kapitał 1 376 441,00 zł, odsetki 276 924,00 zł.

Kwoty poręczenia na poszczególne lata zostały określone dla każdej gminy uczestniczącej w projekcie wg liczby mieszkańców. Po spłacie pożyczki przez Związek gmina będzie mogła środki planowane na wydatki z tytułu poręczeń przeznaczyć na własne zadania.

Dla gminy Nieborów kwoty poręczenia na poszczególne lata przedstawia poniższa tabela.

L.p.	Rok	Kwota poręczenia w zł	w tym:	
			kwota kapitału w zł	roczna spłata odsetek w zł
1	2	3	4	5
1	2017	35 990,00	0	35 990,00
2	2018	103 133,00	92 403,00	10 730,00
3	2019	123 052,00	91 717,00	31 335,00
4	2020	120 840,00	91 717,00	29 123,00
5	2021	118 466,00	91 717,00	26 749,00
6	2022	116 173,00	91 717,00	24 456,00
7	2023	113 880,00	91 717,00	22 163,00
8	2024	111 644,00	91 717,00	19 927,00
9	2025	109 294,00	91 717,00	17 577,00
10	2026	107 001,00	91 717,00	15 284,00
11	2027	104 708,00	91 717,00	12 991,00
12	2028	102 447,00	91 717,00	10 730,00
13	2029	100 122,00	91 717,00	8 405,00
14	2030	97 829,00	91 717,00	6 112,00
15	2031	95 536,00	91 717,00	3 819,00
16	2032	93 250,00	91 717,00	1 533,00
	Razem	1 653 365,00	1 376 441,00	276 924,00

4. Przedsięwzięcia.

W 2017 roku planowano przedsięwzięcia:

1) Rozbudowa drogi gminnej nr 105370E w Nieborowie, ciąg pieszo-rowerowy.

Planowany termin realizacji 2015 – 2017.

- Wydatki majątkowe w 2014 roku – 4 360,00 zł,
- Wydatki majątkowe w 2015 roku – 59 286,00 zł,
- Planowane wydatki majątkowe na 2016 rok – 138 000,00 zł,
- Planowane wydatki majątkowe na 2017 rok 700 000,00 zł.

Wykonane mapy, dokumentacja podziału gruntów pod inwestycję, dokumentacja techniczna. Inwestycja w trakcie regulowanie praw własnościowych.

Starostwo Powiatowe w Łowiczu wydało pozwolenie na realizację inwestycji drogowej p.n. „Rozbudowa drogi gminnej nr 105370E w Nieborowie polegającej na budowie fragmentu drogi, chodnika i ciągu pieszo – rowerowego z oświetleniem, dwóch przepustów oraz zjazdów.

2) Świetlica Dzierżgówek.

Adaptacja budynku otrzymanego od Parafii Rzymsko-Katolickiej w Bełchowie na świetlicę wiejską. Planowany termin realizacji 2016 – 2018.

- Wydatki majątkowe w 2016 roku – 23 616,00 zł,
- Planowane wydatki majątkowe na 2017 rok – 500 000,00 zł,
- Planowane wydatki majątkowe na 2018 rok – 446 000,00 zł.

Wykonana została dokumentacja budowlana i kosztorysy. Starostwo Powiatowe w Łowiczu wydało pozwolenie na budowę obejmującą nadbudowę i przebudowę budynku katechetycznego ze zmianą sposobu użytkowania na świetlicę wiejską o pow. zabudowy 230,81 m², pow. użytkowej 355,54 m², kubaturze 1801,50 m³, budowę zbiornika na gaz propan – butan z wewnętrzną instalacją gazową, budowę zbiornika na ścieki i urządzenie placu zabaw.

5. Kwota długu i jego obsługa.

Dług gminy wynika głównie z planowanych inwestycji, których koszty realizacji przekraczają możliwości finansowe gminy. Z prognozy wynika, że planowana kwota długu oraz koszty obsługi (odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek) spełnia wymogi wynikające z art.243 ustawy o finansach publicznych. Spłaty rat kapitału kredytu i pożyczek wynikają z harmonogramów spłaty zaciągniętych kredytów, oraz z planowanych kredytów. Wydatki bieżące na obsługę długu obejmują odsetki od zaciągniętych i planowanych kredytów. Spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej lat ubiegłych, wolnych środków, a w przypadku ich braku dług może być sfinansowany nowym kredytem.

6. Planowana kwota długu na dzień 31 grudnia roku:

2017 - kwota 5 214 639,98 zł – kredyty komercyjne,
2018 - kwota 3 642 098,87 zł – kredyty komercyjne,
2019 - kwota 2 000 000,00 zł – kredyty komercyjne,
2020 - kwota 500 000,00 zł – kredyty komercyjne,
2021 - planowane zadłużenie 0.

7. Przychody i rozchody.

1) Planowane przychody w 2017 roku 4 107 698,87 zł, planowany jest kredyt komercyjny w wysokości 4 107 698,87 zł.

Na lata następne nie planuje się kredytu z uwagi na wielkość zadłużenia, które gmina będzie musiała spłacać w latach 2017 – 2021.

2) Planowane rozchody budżetu lat 2017 - 2021 z tytułu spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytów.

Rok spłaty	Plan spłaty kredytu zaciągniętego w 2013 r.	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2016 r.	Pożyczka planowana z WFOŚiGW na 2016 r.	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2017 r.	Planowana do spłaty kwota rat kapitałowych
2014	758 820,88	-	-	-	758 820,88
2015	1 000 000,00	-	-	-	1 000 000,00
2016	1 000 000,00	-	-	-	1 000 000,00
Razem do 2016 r.	2 758 820,88	-	-	-	2 758 820,88
2017	1 000 000,00	27 540,00	72 460,00	-	1 100 000,00
2018	41 179,12	1 065 761,99	-	465 600,00	1 572 541,11
2019	-	-	-	1 642 098,87	1 642 098,87
2020	-	-	-	1 500 000,00	1 500 000,00
2021	-	-	-	500 000,00	500 000,00
Lata 2017-21	1 041 179,12	1 093 301,99	72 460,00	4 107 698,87	6 314 639,98

8. Wskaźniki spłaty zobowiązań.

Od kilku lat zadłużenie stało się stałym zjawiskiem w budżetach gmin, w tym również Gminy Nieborów. Wynika z dokonywania wydatków majątkowych przekraczających możliwości finansowe gminy, tj. zgromadzone dochody budżetu gminy nie zapewniają w całości sfinansowania wydatków.

Od 2014 roku obowiązuje zasada wynikająca z art. 243 i 244 u. o f. p. dotycząca wskaźnika limitu spłaty zadłużenia. Planowana na rok budżetowy kwota spłaty zadłużenia powiększona o odsetki w relacji do dochodów ogółem budżetu, nie może przekroczyć wskaźnika liczonego jako średnia z 3 lat poprzedzających rok budżetowy, w którym uwzględnia się dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Dla Gminy Nieborów wskaźniki planowanej łącznej spłaty zobowiązań i dopuszczalne wskaźniki spłaty zobowiązań przedstawia poniższa tabela. Wynika, że na okres planowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej – Gmina spełnia warunki wynikające z art. 243 i 244 u. o f. p. Jednak w latach 2018 i 2019 różnice pomiędzy wskaźnikami planowanymi a dopuszczalnymi są niewielkie. Wymagać to będzie stałego nadzoru i analizy możliwości spłaty długu oraz możliwości inwestowania.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 u. o f. p. do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy
2017	4,09	8,56	Spełnia
2018	5,60	6,91	Spełnia
2019	5,68	6,00	Spełnia
2020	5,00	9,24	Spełnia
2021	1,92	11,01	Spełnia

Nieborów, dnia 15.11.2016 r.