

Uchwała Nr XLVI/285/2017
Rady Gminy Łabowa
z dnia 29 grudnia 2017 r.

w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabowa

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 z późn. zm.) § 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) oraz art. 18 ust 2 pkt 15 ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1875) **Rada Gminy Łabowa uchwala, co następuje:**

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową Gminy Łabowa w treści Załącznika Nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych do realizacji przedsięwzięć w treści Załącznika Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Upoważnia się Wójta Gminy Łabowa do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć do wysokości limitów zobowiązań określonych Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3

Upoważnia się Wójta Gminy Łabowa 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 do wysokości 1.600.000,00 zł.

§ 4

Upoważnia się Wójta Gminy Łabowa do przekazywania Kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy Łabowa, uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 i 3 uchwały.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Łabowa.

§ 6

Z dniem wejścia w życie niniejszej uchwały traci moc uchwała Nr XXXII/190/2016 Rady Gminy Łabowa z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabowa.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2018 roku

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Krzysztof Skraba

Objaśnienia przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Łabowa

Uwagi ogólne:

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF), zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Powinna być realistyczna i określać dla każdego roku objętego prognozą co najmniej:

- 1) dochody bieżące oraz wydatki majątkowe budżetu j.s.t. (w tym dochody ze sprzedaży majątku),
- 2) wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe budżetu j.s.t. (w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia). Ustawodawca nakazuje dodatkowo wyszczególnić wśród obu kategorii wydatków:
 - kwoty wydatków bieżących i majątkowych związanych z limitami na planowane i realizowane przedsięwzięcia,
 - kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
 - kwoty wydatków na funkcjonowanie organów j.s.t.
- 3) wynik budżetu j.s.t.,
- 4) przeznaczenie nadwyżki budżetowej albo sposób sfinansowania deficytu,
- 5) przychody i rozchody budżetu j.s.t., z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- 6) kwotę długu j.s.t. oraz sposób sfinansowania jego spłaty,
- 7) objaśnienia przyjętych wartości.

Elementem towarzyszącym WPF jest wieloletnia prognoza długu, poprzez którą samorząd ujawnia na przestrzeni kolejnych lat, poziom swojego zadłużenia, a zarazem przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego i długu nowego (planowanego w roku bazowym). W ustaleniach wieloletniej prognozy długu, zamieszcza się również indywidualny dla danej j.s.t. limit obciążenia budżetu długiem, spłatą kosztów obsługi długu oraz spłatami udzielanych poręczeń i gwarancji. Sposób obliczania indywidualnego limitu dla każdego kolejnego roku określa wzór z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Organ stanowiący j.s.t., nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ustawy o finansach publicznych, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek,
- wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ustawy o finansach publicznych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 i art. 90 ustawy o finansach publicznych;
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji;

do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczoną według wzoru:

$$\left(\frac{R + O}{D} \right)_n \leq \frac{1}{3} * \left(\frac{Db_{n-1} + Sm_{n-1} - Wb_{n-1}}{D_{n-1}} + \frac{Db_{n-2} + Sm_{n-2} - Wb_{n-2}}{D_{n-2}} + \frac{Db_{n-3} + Sm_{n-3} - Wb_{n-3}}{D_{n-3}} \right)$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

- R - planowaną na rok budżetowy łączną kwotę z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, oraz wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90,
- O - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,
- D - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,
- Db - dochody bieżące,
- Sm - dochody ze sprzedaży majątku,
- Wb - wydatki bieżące,
- n - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
- n-1 - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,
- n-2 - rok poprzedzający rok budżetowy o dwa lata,
- n-3 - rok poprzedzający rok budżetowy o trzy lata.

Do końca 2013 roku, nowy limit z art. 243 ustawy o finansach publicznych, nie ograniczał budżetów j.s.t., ponieważ dług limitowany był wskaźnikami z obowiązujących do końca 2013 r., przepisów z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Mimo to, od roku 2011 w WPF, samorząd musiał pokazać swój indywidualnie wyliczony limit długu z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku i poziom jego zaangażowania.

Minister Finansów, w drodze rozporządzenia, określił wzór uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz wzór wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Dochody:

Dochody budżetu Gminy Łabowa na 2018 rok ustalono w oparciu o ustawę z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, uwzględniając plany wynikające z informacji otrzymanych od Ministra Finansów oraz Wojewody Małopolskiego. Plan dochodów własnych bieżących, zaplanowano na podstawie analizy wykonanego planu dochodów na III kwartał 2017 rok z uwzględnieniem stawek podatkowych przyjętych przez Radę Gminy Łabowa na 2018 rok, jak również na podstawie stawek opłat z tytułu dostarczania wody i odbioru ścieków oraz opłat za wywóz śmieci komunalnych. Ponadto, w kwocie dochodów bieżących zawarta jest dotacja na realizację przedsięwzięć współfinansowanych ze środków unijnych.

Kwotę dochodów majątkowych, przyjęto na podstawie danych uzyskanych od Zespołu ds. Ochrony Środowiska, Komunalnych i Dróg, który zaplanował do sprzedaży działkę w miejscowości Kamianna (działka nr 128 o powierzchni 13,46 ha). W kwocie dochodów majątkowych ujęto również dotacje na zadania majątkowe wieloletnie współfinansowane ze środków unijnych.

Dochody na rok 2019 zaplanowano z uwzględnieniem:

- a) dla dochodów pochodzących z podatków i opłat, w tym z podatku od nieruchomości przyjęto 3 % wskaźnik wzrostu w stosunku do roku 2018,
- b) dla dochodów z subwencji ogólnej zastosowano 2% wskaźnik wzrostu w stosunku do roku 2018,
- c) dochody majątkowe od roku 2019 do roku 2020 wynikają z podpisanych umów wieloletnich na realizację inwestycji w postaci budowy kanalizacji sanitarnej i pochodzą z dotacji celowych. Ponadto, zaplanowano w roku 2019-2020 dochody ze sprzedaży majątku.

Pozostałe wartości dochodów w roku 2019 pozostają niezmiennie w stosunku do planu roku 2018. W latach następnych przyjęto wielkości stałe, wynikające z roku 2019.

Wydatki:

Plan wydatków przyjęty w Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2018 rok, jest spójny z planowanym budżetem na 2018 rok.

Wydatki bieżące, zostały ustalone na 2018 rok oraz na kolejne lata budżetowe zgodnie z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, czyli planowane wydatki bieżące nie są wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Na 2019 rok nie planowano wzrostu planu wydatków w stosunku do planu na rok 2018. Wydatki bieżące na 2020 rok i lata następne przyjęto w wielkościach stałych wynikających z planowanego budżetu na 2019 rok.

Kwotę wydatków na obsługę długu do roku 2021 przyjęto na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów. Przyjęte kwoty rozchodów, częściowo w roku 2021 oraz w latach 2022 do 2027, na tym etapie tworzenia wieloletniej prognozy finansowej są wielkościami planowanymi. Po zaciągnięciu pożyczki w latach 2018 – 2020, wielkości te będą urealnione i dostosowane do harmonogramu ich spłaty.

Wydatki majątkowe na lata 2019 – 2020 wynikają z przyjętych do realizacji zadań wieloletnich.

„Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.” obejmują wydatki wynikające z rozdziału 75022 oraz 75023 tj. wydatki na obsługę rady gminy oraz urzędu gminy. Od 2019 roku zaplanowano wielkości stałe, wynikające z planu na 2018 rok.

Wydatki objęte limitem art. 226 ust 3 ustawy o finansach publicznych, obejmują przedsięwzięcia wynikające z załącznika Nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabowa.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej, wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów przewidzianych do realizacji. Są to umowy związane z wydatkami na projekty lub zadania pozostałe, które nie są finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych oraz umowy, których realizacja jest współfinansowana ze środków unijnych.

Plan wydatków majątkowych na 2018 rok, obejmuje kilkanaście zadań inwestycyjnych. Wykaz wszystkich przedsięwzięć majątkowych, obejmuje załącznik Nr 3 do uchwały budżetowej.

W prognozowanym okresie nie planuje się zawierania umów o partnerstwie publiczno-prywatnym a także udzielania gwarancji i poręczeń.

Wynik budżetu:

Pozycja ta jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody ogółem” i „Wydatki ogółem”. Wynik budżetu w roku 2018 i 2020, stanowi planowany deficyt budżetowy, który w 2018 roku wynosi 186.684,00 zł. Deficyt ten, sfinansowany zostanie środkami z zaciągniętej pożyczki. W pozostałych latach wynik budżetu stanowi planowaną nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Przychody:

W roku 2018 i w latach 2019, 2020 planuje się zaciągnięcie pożyczki w WFOŚ w Krakowie. W latach następnych, nie planuje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek.

Rozchody:

Splątę długu na 2019 i lata następne do 2021 roku, zaplanowano na podstawie harmonogramów splat zgodnie z zawartymi umowami:

- 1) Pożyczka zaciągnięta w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na okres od 30.06.2008 r. do 30.06.2021 r. w kwocie 5.263.000,00 zł. Raty kwartalne po 100.000,00 zł. Ostatnia rata – 63.000,00 zł. Kwota splaty w 2018 roku – 400.000,00 zł.
- 2) Kredyt zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Nawojowej na okres od 01 grudnia 2011 do 30 listopada 2021 w kwocie 1.123.665,00 zł. Raty miesięczne po 9.443,00 zł. Kwota splaty w 2018 roku – 113.316,00 zł.

Splątę pożyczki nowo zaciągniętej, planuje się rozpocząć od roku 2021.

Kwota długu, sposób jego finansowania i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – splata.

Począwszy od roku 2012 do roku 2017 dług finansowany był z nadwyżki budżetowej. W roku 2018 i 2020 dług finansowany jest z nowo zaciągniętej pożyczki. Planuje się, że w latach następnych, dług finansowany będzie z nadwyżki budżetowej.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona w pozycjach (9.7), (9.7.1), w załączniku Nr 1 do projektu uchwały w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabowa, na podstawie danych wykazanych w wykonaniu za lata 2015, 2016 oraz planu na 3 kw. 2017 r.

Indywidualny Wskaźnik Zadłużenia określany jest wzorem, w którym stosunek splaty długu i odsetek w danym roku (rozchodów z tytułu splaty rat kapitałowych oraz wykupu obligacji powiększonych o wydatki bieżące na obsługę długu) do dochodów ogółem tego roku, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej obliczanej odrębnie dla każdego roku z kolejnych trzech lat poprzedzających dany rok w następujący sposób:

- dla każdego roku z tych 3 lat obliczono sumy dochodów bieżących powiększone o dochody ze sprzedaży majątku i pomniejszone o kwotę wydatków bieżących,
- obliczono stosunek tej sumy do dochodów ogółem odpowiedniego roku,
- wyliczono średnią z tych trzech lat.

W pozycji (9.6) są wykazane obliczenia dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu splatami (splata rat kredytów i pożyczek tylko długoterminowych + odsetki /dochody ogółem, czyli część wzoru z art. 243 ustawy o finansach publicznych (R+O/D).

PRZEWODNICZĄCY
RADO GMINY
Krzysztof Skraba