

Nowe Ostrowy, 28 grudnia 2012r.

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowe Ostrowy na lata 2013-2016**

Budżet Gminy Nowe Ostrowy, jak również Wieloletnia Prognoza Finansowa zostały opracowane w oparciu o aktualnie obowiązującą o ustawę o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009r.

W celu precyzyjnego określenia poszczególnych pozycji WPF duże znaczenie miały również przewidywane przez Ministerstwo Finansów kierunki rozwoju sytuacji gospodarczej kraju.

Przystępując do prac nad projektem budżetu Gminy Nowe Ostrowy na 2013 rok zapoznano się z podstawowymi wskaźnikami makroekonomicznymi w latach 2013-2016:

wyszczególnienie	jedn.	2013 prognoza	2014 prognoza	2015 prognoza	2016 prognoza
<i>procesy realne</i>					
PKB	%	102,2	102,5	103,5	104,00
Popyt krajowy	%	101,7	102,2	103,6	104,4
<i>ceny</i>					
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – średnioroczna	%	102,7	102,3	102,5	102,5
Dynamika cen produkcji sprzedanej przemysłu – średnioroczna	%	102,3	102,3	102,3	102,3
Deflator PKB ( wskaźnik inflacji )	%	102,5	102,3	102,5	102,5
<i>wynagrodzenia</i>					
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	zł	3713	3884	4086	4314

Gmina Nowe Ostrowy to niewielka wiejska gmina, na którą większość z ustalonych i przytoczonych przez MF parametrów nie do końca ma oddziaływanie. Oczywiście, ustalając np. stawki podatkowe musimy niewątpliwie sugerować się stawkami minimalnymi czy maksymalnymi ustalonymi przez budżet państwa, ale tak naprawdę to nasze potrzeby i możliwości finansowe naszych mieszkańców mają decydujące znaczenie.

Dla ustalenia prognozowanych dochodów i wydatków duże znaczenie ma wykonanie poszczególnych pozycji w latach minionych, jak również obecna sytuacja finansowa naszej gminy.

Prognoza finansowa na 2013 rok została opracowana w oparciu o dane z wykonania budżetu gminy za lata 2010-2011 i przewidywane wykonanie z 2012 r., dane uzyskane z Ministerstwa Finansów, z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi, Krajowego Biura Wyborczego w Skierniewicach jak również przy wykorzystaniu obowiązujących na terenie gminy uchwał.

Dane w WPF na 2013-2016 rok

Dochody budżetu gminy z roku na rok ulegają zwiększeniu. Wyjątkowo duże wykonanie obserwujemy w roku budżetowym 2012, gdzie ok. 23% wszystkich dochodów stanowią dochody majątkowe. To wyjątkowa sytuacja, gdzie do budżetu gminy wpłynęły zwroty środków z Urzędu Marszałkowskiego w Łodzi za projekty realizowane w latach 2010-2012. Dochody ze zwrotów w 98% zostały przekazane na rozchody w celu spłaty pożyczek zaciąganych w BGK na wyprzedzające finansowanie.

Do ustalenia dochodów bieżących na 2013 rok przyjęto następujące parametry:

1. podatek od nieruchomości i od środków transportowych - na podstawie podjętych uchwał,
2. podatek rolny – wzrost o 5% w stosunku do roku 2012,
3. opłaty lokalne - na poziomie przewidywanego wykonania roku 2012 z uwzględnieniem wzrostu opłat o 5%,
4. dotacje, subwencje i podatek dochodowy od osób fizycznych na podstawie danych otrzymanych z budżetu państwa.

Od 01 lipca 2013 roku po stronie dochodów pojawią się również wpłaty od mieszkańców za wywóz odpadów komunalnych ( zmiana ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach ). W budżecie gminy przyjęto planowaną stawkę 5,00 zł ( ustaloną na podstawie kalkulacji kosztów ) x liczba mieszkańców i x ilość miesięcy, za które należna będzie opłata.

**Dochody bieżące ustalone dla Gminy Nowe Ostrowy na lata 2013-2016 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )**

2010	2011	przewidywane wykonanie roku 2012	2013	2014	2015	2016
11 550 415,34	12 354 979,41	14 084 433,54	13 251 775,97	13 428 000,00	13 700 000,00	13 900 000,00
	106,9%	114%	94,1%	101,3%	102,0%	101,5%

Do najważniejszych dochodów bieżących gminy zaliczamy:

- dotacje i subwencje,
- dochody z tytułu mandatów i kar,  
podatek od nieruchomości,
- podatek rolny,
- podatek dochodowy od osób fizycznych.

Środki z subwencji i dotacji stanowią główne pozycje w dochodach bieżących Gminy Nowe Ostrowy. Bez tego typu dofinansowania, gmina nie miała by możliwości utrzymania 2 szkół podstawowych, gimnazjum i przedszkola. Nie byłoby nas stać na realizację pozostałych zadań z zakresu oświaty i wychowania czy pomocy społecznej.

Wysokość subwencji uzależniona jest od wielu czynników: liczby dzieci, oddziałów ( jeżeli chodzi o subwencję oświatową ), skutków obniżenia stawek podatkowych, ulg podatkowych, ale mimo wszystko są to niewątpliwie bardzo duże dochody dla gmin wiejskich.

W przypadku Pomocy Społecznej sytuacja jest nieco inna. Z roku na rok dochodzi gminom zadań, które w całości muszą pokrywać ze środków własnych bądź ich udział jest coraz większy. Nadal jednak dotacje stanowią ważny element w budżetach jst.

W roku 2013 przyjęto ww. dochody na podstawie decyzji otrzymanych z MF i ŁUW w Łodzi. Na lata 2014-2015 przewiduje się niewielki wzrost tego typu dochodów własnych gminy.

Jeżeli chodzi o kolejną grupę dochodów bieżących – mandaty i kary, warto zwrócić uwagę, że dochody te pojawiły się w budżecie Gminy Nowe Ostrowy pod koniec 2010 roku, kiedy to utworzono Straż Gminną. Dochody z tytułu mandatów i kar stanowią ponad 15% wszystkich planowanych dochodów bieżących gminy. W 2012 roku przewidywane wykonanie w tym rodzaju dochodów własnych kształtować się będzie na poziomie 2.800.000,00 zł. Planuje się, że w latach następnych – począwszy od 2013 roku, dochody będą nieco niższe, ponieważ od II połowy 2012 działalność współpracującej ze SG firmy ( przygotowywanie dokumentacji, wykonywanie pomiarów itp. ) w całości przejmą strażnicy SG. Ze wstępnych wyliczeń zakładamy, że w 2013 roku do osiągnięcia z tego typu działalności jest kwota 2.410.000,00 zł i o ile nie zmienią się przepisy dotyczące dochodów z tytułu mandatów – kwota około 2.000.000,00 zł jest do wykonania również w latach 2014-2016. Z wyliczeń dokonanych za rok budżetowy 2012 wynika, że z kwoty 2.410.000,00 zł, kwota 1.644.000,00 zł stanowić będzie dochody objęte ustawą o drogach publicznych. Pozostałe środki tj. kwota 756.000,00 zł ( uzyskana przez gminę z tytułu grzywien nałożonych w drodze mandatów karnych za wykroczenia określone w art. 96 § 3

ustawy z dnia 20 maja 1971 Kodeks wykroczeń ) mogą być wydatkowane na zasadach ogólnych, czyli zgodnie z zaistniałymi potrzebami.

Podatek od nieruchomości od osób fizycznych i prawnych to nadal największa pozycja podatkowa jeżeli chodzi o dochody podatkowe. W 2013 roku planuje się, że dochody osiągną kwotę 1.550.000,00 zł tj. 12% wszystkich dochodów. Gmina Nowe Ostrowy stara się z roku na rok minimalnie zwiększać podatki, tak by skutki obniżenia górnych stawek podatkowych nie zwiększały się drastycznie z roku na rok.

Podatek rolny stanowi również ważną pozycję w budżecie gminy Nowe Ostrowy (3% planowanych dochodów ). Dochody zaplanowano wyższe o 5 % w porównaniu do roku 2012. W latach następnych również zakładamy wzrost podatku rolnego na poziomie 2-3%.

Podatek dochodowy przyjęto na podstawie załącznika do pisma Ministra Finansów nr ST3/4820/9/2012. Pozostałe opłaty i podatki na poziomie planowanego wykonania dochodów za 2012r.

Dochody bieżące roku 2013 obejmują również środki na realizację 2 projektów unijnych, z tym, że projekt dotyczący wykluczenia cyfrowego realizowany będzie do końca 2015 roku i do tego też czasu planuje się środki unijne w tej pozycji budżetu.

Jak można zaobserwować z załącznika nr 1 WPF, gmina w każdym roku budżetowym pozyskuje dochody na realizację projektów z udziałem środków unijnych. Najbardziej odczuwalne dla skutków budżetowych były lata 2010-2012, kiedy to gmina osiągała środki na projekty w wysokości około 600.000,00 zł.

W dochodach bieżących na lata 2014-2016 i na kolejne lata dochody planowano z roku na rok zwiększając o około 1-2% w porównaniu do roku poprzedniego. Analizując obecną sytuację gospodarczą, jak również możliwości finansowe mieszkańców naszej gminy ( zmniejszają się z roku na rok, wrasta bezrobocie, rosną wydatki ) przyjęto nieznaczny wzrost dochodów. Kończą się również projekty „miękkie”, które również znacząco zwiększały dochody bieżące naszej gminy.

#### **Dochody majątkowe ustalone dla Gminy Nowe Ostrowy na lata 2013-2016 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )**

2010	2011	przewidywane wykonanie 2012	2013	2014	2015	2016
459 695,31	467 888,18	4 362 460,27	145 000,00	32 000,00	30 000,00	0,00
	101,8%	932,4%	3,3%	22,1%	93,8%	----

Dochody majątkowe gminy to przede wszystkim środki z UE na realizację inwestycji, środki od mieszkańców na realizację zadań majątkowych oraz dochody ze sprzedaży składników majątkowych.

Wysokie wykonanie dochodów majątkowych w 2012 roku w porównaniu z latami ubiegłymi wynikało przede wszystkim z otrzymania zwrotu środków z UM w Łodzi za zadania realizowane w latach ubiegłych. Ponadto w 2012 roku Gmina otrzymała dotację z WFOŚiGW w Łodzi na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków i modernizację SUW, dotację z UM w Łodzi i MSiT na budowę Orlika oraz dotację na drogi.

W roku budżetowym 2013 po stronie dochodów majątkowych zaplanowano środki ze sprzedaży składników majątkowych, które zostały ustalone w oparciu o posiadaną wycenę nieruchomości, podjęte uchwały RG jak również na podstawie szacunku własnego. Ujęto również wpłaty od mieszkańców, którym w 2012 roku wybudowano przydomowe oczyszczalnie ścieków a ich płatności zostały przesunięte na rok następny.

Od roku 2014 dochody majątkowe będą w niewielkiej wysokości. Nie przewiduje się w najbliższym czasie realizacji zadań inwestycyjnych z udziałem środków unijnych w związku z czym brak będzie dochodów w tym zakresie. Z informacji uzyskanej przez pracownika merytorycznie odpowiedzialnego za mienie gminy – przewidywane wpływy ze sprzedaży majątku udało się ustalić na podstawie zebranej dokumentacji ( podjęte uchwały Rady Gminy, operaty szacunkowe ) do roku 2015.

O ile sytuacja majątkowa pozwoli na dalszą sprzedaż mienia w latach 2016-2020, plan będzie wprowadzony w momencie podjęcia konkretnych działań w tym zakresie zarówno przez pracowników gminy, jak również Radę Gminy.

**Wydatki bieżące ( bez odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów ) na lata 2013-2016 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )**

2010	2011	przewidywane wykonanie 2012	2013	2014	2015	2016
10 846 223,05	11 582 608,33	13 261 729,06	11 909 646,97	12 103 875,00	12 286 125,00	12 548 000,00
	106,8%	114,5%	89,8%	101,6%	101,5%	102,1%

Z parametrów makroekonomicznych wynika, że inflacja w latach 2013-2016 kształtować się będzie na poziomie 2-2,3%. Dla prawidłowości funkcjonowania budżetu przyjęto nieznaczny wzrost wydatków

w granicach 1,5-2,5%. W momencie stabilizacji budżetowej i konieczności wynikającej z sytuacji kształtującej się w gminie, wydatki bieżące zostaną dostosowane do potrzeb.

Wydatki bieżące mają niewątpliwie związek z otrzymanymi dochodami. Jak już pisano wcześniej, w latach 2009-2012 Gmina pozyskiwała znaczące środki z budżetu UE na projekty miękkie. Realizując tego typu zadania bardzo często trzeba również zabezpieczać środki własne na ewentualny wkład własny.

W latach 2013-2015 w związku z zaciągnięciem w latach poprzednich zobowiązań nie planuje się znaczącego zwiększania środków na wydatki bieżące. Na lata 2013-2015 zaplanowano do realizacji 2 duże zadania inwestycyjne: 1. budowa budynku UG i 2. kanalizacja w msc. Ostrowy-Cukrownia. Zadania te będą realizowane bez dofinansowania unijnego więc znacznie obciążą budżet gminy.

W budżecie roku 2013 w wydatkach bieżących zaplanowano wzrost wynagrodzeń dla pracowników urzędu i jednostek organizacyjnych ( to jedyny większy wzrost w tej grupie wydatków ), zaplanowano środki na zwiększoną liczbę pracowników w SG, Gminnym Przedszkolu w Ostrowach, 1 etat w UG. W pozycji wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń ( największa grupa w wydatkach bieżących ) oprócz planu wynagrodzeń, dodatkowe wynagrodzenia rocznego, składek, odpraw, nagród jubileuszowych są również umowy zlecenia i wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne. Ta grupa jest bez wątpienia największą pozycją wydatków bieżących budżetu. W latach następnych ewentualny wzrost płac nastąpi po zwiększeniu subwencji oświatowej na wypłaty dla nauczycieli i w miarę możliwości finansowych gminy.

Gmina każdego roku wydaje również więcej środków na zadania własne wynikające z Pomocy Społecznej oraz na zadania wynikające z działu 801 – oświata i wychowanie.

Oprócz wydatków na wynagrodzenia znaczącą kwotę w budżecie zajmują wydatki związane z funkcjonowaniem jst. W WPF w tej pozycji przyjęto wydatki z rozdziałów 75022-75023.

Wydatki obejmują przede wszystkim obsługę Rady Gminy ( biuro rady, diety dla radnych ) oraz wydatki związane z funkcjonowaniem urzędu ( wynagrodzenia, zakup materiałów, oleju opałowego i inne ).

Uchwalone diety dla radnych przyjęto na podstawie obowiązującej uchwały w tym zakresie. Pozostałe wydatki przeliczono na podstawie przewidywanego wykonania roku 2012.

Wydatki na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art.5 ust. 1 pkt. 2 od 2013 roku ulegają zmniejszeniu. Gmina w budżecie roku 2013 zaplanowaną ma realizację 2 projektów, które rozpoczęły się w 2012 roku. W latach 2014-2015 będzie kontynuacja projektu rozpoczętego w roku 2012 – „Zapewnienie dostępu do Internetu osobom zagrożonym wykluczeniem

cyfrowym z terenu Gminy Nowe Ostrowy”. W chwili obecnej nie przewiduje się realizacji dodatkowych projektów z udziałem środków unijnych.

W WPF pokazano również nadwyżki i wolne środki w latach 2009-2011. Wiarygodne dane możliwe są dopiero po zamknięciu roku budżetowego.

Niewątpliwie bardzo ważną pozycją w WPF są spłaty i obsługa długu. Gmina Nowe Ostrowy z roku na rok zaciąga kolejne zobowiązania, by móc realizować zadania inwestycyjne. Zaciągnięcie pożyczki lub kredytu wiąże się ze spłatami zobowiązań w kolejnych latach budżetowych.

Z danych ewidencji księgowych oraz z zawartych umów wynika, że zadłużenie gminy na koniec 2012 roku ( po uwzględnieniu całości zaplanowanych rozchodów ) będzie kształtowało się na poziomie 1.937.965,72 zł.

W projekcie gminy założono zaciągnięcie maksymalnej kwoty przychodów i spłatę zakładanych rozchodów – zgodnie z zapisami w uchwale budżetowej roku 2012.

### Harmonogram planowanych spłat na lata 2013-2019

instytucja	rok zaciągnięcia pożyczki	kwota pozostająca do spłaty	Spłaty							
			2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
WFOŚiGW	2007	60 000,00	60 000,00*	0	0	0	0	0	0	0
WFOŚiGW	2009	650 989,72	216 996,40	216 996,40	216 996,92	0	0	0	0	0
WFOŚiGW	2010	122 000,00	56 000,00	66 000,00	0	0	0	0	0	0
WFOŚiGW	2012	174 072,00	43 518,00	43 518,00	43 518,00	43 518,00	0	0	0	0
BS K-CE	2012	750 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	0	0	0
INNE	2012	180 904,00	42 800,00	42 800,00	42 800,00	52 504,00	0	0	0	0
		<b>1 937 965,72</b>	<b>569 314,40**</b>	<b>519 314,40</b>	<b>453 314,92</b>	<b>246 022,00</b>	<b>150 000,00</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>569 315</b>	<b>519 315</b>	<b>453 315</b>					
XXX	2013	1 081 686,00	0	270 421,00	200 421,00	270 421,00	340 423,00	0	0	0
XXX	2014	1 419 736,00	0	0	83 527,00	283 947,00	213 947,00	419 157,00	419 156,72	419 156,72
XXX	2015	333 388,00	0	0	0	166 694,00	166 694,00	0,00	0,00	0,00
razem			<b>569 315</b>	<b>789 736</b>	<b>737 263</b>	<b>967 084</b>	<b>871 064</b>	<b>419 157</b>	<b>419 156,72</b>	

\* umorzenie w 2013 ( kwota zaplanowana w rozchodach )

\*\* spłaty przyjmowano w pełnych złotych w ostatnim roku spłat skorygować o 2,28 zł na „-„ – pożyczka z 2014 roku

Spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytu ustalono na podstawie zawartych umów i planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na podstawie własnego harmonogramu spłat.

W zadłużeniu gminy widnieje kwota 60.000,00 zł, środki, które umową umorzenia nr U10043/07157 zostanie zdjęte z zadłużenia po spełnieniu określonych warunków wynikających z umowy z WFOŚiGW w Łodzi. Faktyczne rozliczenie pożyczki i zdjęcie środków z zadłużenia nastąpi w 2013 roku.

Realizacja zaplanowanych w 2012 roku inwestycji nie byłaby możliwa gdyby nie wsparcie finansowe z banków. Dochody własne gminy są niewystarczające, by bez zaciągania kolejnych zobowiązań można było planować i w pełni realizować inwestycje wykorzystując środki zewnętrzne ( unijne i krajowe ).

W ramach pożyczek zaciągniętych w 2009 i 2010 roku w WFOŚiGW w Łodzi, gmina planuje wystąpić o umorzenie 40% środków pozostających do spłaty. Według wyliczeń do umorzenia byłaby kwota 608.791,80 zł z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne: „Kanalizacja sanitarna z przykanalikami w msc. Ostrowy-Cukrownia”. Umorzenie tak wysokiej kwoty, byłoby znacznym odciążeniem dla budżetów lat przyszłych.

Oprócz spłat rat kapitałowych ważną rolę w budżecie odgrywają wydatki na obsługę długu.

Do WPF przyjęto wysokość odsetek zgodnie z harmonogramami załączonymi do umów z WFOŚ i GW w Łodzi, do BS Krośniewice i do innych.

#### **Przyjęty harmonogram - spłata i obsługa długu na lata 2013-2019 w zł**

instytucja	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
WFOŚiGW	20 657	12 109	4 084	350	0	0	0
BS	36 100	33 891	28 000	18 000	6 000	0	0
Inne	23 243	24 000	47 916	71 650	84 000	60 000	50 000
<b>razem</b>	<b>80 000</b>	<b>70 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>60 000</b>	<b>50 000</b>

Od momentu zaciągnięcia do momentu spłaty odsetki ulegają systematycznemu zmniejszeniu, co jest widoczne w poszczególnych latach wieloletniej prognozy finansowej, o ile nie zaciągamy kolejnych zobowiązań finansowych .

W przypadku WFOŚiGW w Łodzi oprocentowanie pożyczek jest bardzo korzystne i wynosi 2,5 %

W harmonogramie przyjęto oprocentowanie w skali 4-5%, założono też koszty obsługi bankowej długu.

Jednocześnie należy nadmienić, że Rada Polityki Pieniężnej obniża wysokość stóp procentowych. Stopa referencyjna (ta stopa wpływa na poziom WIBOR-u, który z kolei stanowi podstawę oprocentowania kapitału obcego) wynosi obecnie 4,5% w rocznej skali. Redukcja stóp wpływa na zmniejszenie wysokości odsetek.



Należy pamiętać o tym, że spłaty odsetek i prowizji od pożyczek i kredytów zaliczają się do wydatków bieżących gminy, natomiast spłaty rat kapitałowych – do rozchodów budżetu gminy.

### Wydatki majątkowe na lata 2013-2016 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )

2010	2011	przewidywane wykonanie 2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
2 384 677,12	828 931,96	5 198 137,75	1 919 500,00	1 916 125,00	960 000,00	294 916,00	338 936,00	780 843,00	910 977,00
	34,8%	627,1%	36,9%	99,8%	50,1%	30,7%	114,9%	230,3%	116,7%

Wysokość wydatków na inwestycje uzależniona jest przede wszystkim od możliwości finansowych gminy. Aby móc realizować założone cele, bardzo często trzeba posiłkować się dodatkowymi środkami finansowymi w postaci pożyczek i kredytów. Niestety coraz większe zadłużenie gminy powoduje, że w latach następnych ( kiedy przypadają do spłaty raty kapitałowe ) te możliwości finansowe są ograniczone.

Gmina Nowe Ostrowy jak widać w WPF z roku na rok stara się zwiększać wydatki na zadania inwestycyjne, niestety korzystając ze „wsparcia” finansowego w formie pożyczek i kredytów. W 2010 roku, skorzystaliśmy z pożyczek z BGK w Łodzi na realizację dwóch znaczących inwestycji. Dzięki dofinansowaniu z budżetu UE, po otrzymaniu zwrotu poniesionych wydatków, spłaciliśmy ponad milionowe zadłużenie gminy.

W roku 2012 planowane inwestycje też w większości finansowane są z pożyczek i kredytów. Jak już wspomniano wyżej, gmina otrzymała 2 pożyczki w BGK w Łodzi na realizację inwestycji dofinansowanych środkami UE ( ponad 1.800.000,00 zł ).

Gmina Nowe Ostrowy ma wiele potrzeb i w miarę pozyskiwania środków, jak również przy pomocy pożyczek z WFOŚiGW w Łodzi ( są korzystne ze względu na możliwość umorzenia ) czy BGK stopniowo te potrzeby realizuje. Niestety nie na wszystkie inwestycje jest możliwość otrzymania pożyczki od ww instytucji i trzeba się wówczas posiłkować kredytami komercyjnymi.

W WPF wyodrębniono również wydatki bieżące i majątkowe objęte limitem ( zawarte szczegółowo w tabeli przedsięwzięć ) oraz wydatki na projekty realizowane przy udziale środków z budżetu UE.

Kolejną znaczącą pozycją wieloletniej prognozy finansowej są przychody.

Tak jak już wspomniano wcześniej, bez zaciągnięcia zobowiązań finansowych nie było by w pełni możliwości realizacji zadań inwestycyjnych.

**Przychody ( pożyczki i kredyty ) na lata 2012-2015 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )**

2010	2011	przewidywane wykonanie 2012	2013	2014	2015
1 318 029,00	0	2 956 167,30	1 081 686,00	1 419 736,00	333 388,00
----	----	----	36,6%	131,3%	23,5%

Wszystkie pożyczki długoterminowe zaciągane są na realizację inwestycji. W WPF zaplanowano zaciąganie zobowiązań w postaci pożyczek do 2015 roku, tak by zbyt mocno nie obciążać budżetu. Z założeń, realizacji planu co do zwrotu środków z UM w Łodzi, umorzenia z WFOŚiGW w Łodzi, być może nie trzeba będzie w 2013 roku zadłużać się w tak znaczący sposób. W chwili obecnej jest to jednak tylko plan i należało zaplanować przychody w takiej wysokości, by pozwoliły na realizację zadań majątkowych i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Bardzo ważną pozycją w WPF jest kwota długu gminy. W przypadku Gminy Nowe Ostrowy, pozycja ta jest ściśle powiązana zarówno z przychodami, rozchodami i wydatkami majątkowymi.

**Kształtowanie się poziomu zadłużenia gminy w latach 2013-2019 ( przy uwzględnieniu roku 2010 i 2011 )**

2010	2011	przew. wykon. 2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
2 609 011,87	1 945 249,72	1 937 965,72	2 450 336,72	3 080 336,72	2 676 461,72	1 709 377,72	838 313,72	419 156,72
----	74,6%	99,6%	126,4%	125,7%	86,9%	63,9%	49,0%	50,0%

2019
0,00
---

Jak wynika z tabeli od 2010 roku gmina zadłuża się w sposób znaczący. Jest to związane z realizacją inwestycji o czym wspomniano przy analizowaniu wydatków majątkowych.

W latach 2013-2015 również planujemy zaciągać kolejne pożyczki i kredyty, by móc zrealizować kolejne ważne wydatki inwestycyjne i spłacać wcześniej zaciągnięte pożyczki i kredyty.

Z danych zawartych w WPF wynika, że do 2014 roku gmina będzie osiągała deficyt budżetowy. Jest to związane z realizacją dużych, jak na budżet wiejskiej gminy zadań inwestycyjnych. Jest to jednak jedyna możliwość, by zwiększyć atrakcyjność Gminy Nowe Ostrowy jak również poprawić standard życia jej mieszkańców. Niestety dalsza realizacja znaczących inwestycji będzie możliwa dopiero po ustabilizowaniu się sytuacji finansowej gminy.

Od roku budżetowego 2015, zaplanowano nadwyżki budżetowe z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych.

WPF podaje również wskaźniki informujące o sytuacji finansowej gminy Nowe Ostrowy na lata 2010-2019. Według tych wyliczeń nie ma niebezpieczeństwa przekroczenia któregoś ze wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych. Nowe wskaźniki obowiązujące od 2014 roku są jednak bardzo restrykcyjne i nie dają zbyt dużych możliwości „poruszania się” po budżecie. Stara ustawa o fp i zawarte w niej wskaźniki dawały znacznie większe możliwości dla jst.

Ważną informacją jest również fakt, iż zgodnie z przepisami nowej ustawy o finansach publicznych - art. 242, Gmina Nowe Ostrowy spełnia zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego.

W ramach przedsięwzięć wykazywanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF, wykazano kwoty wynikające z zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w latach następnych zgodnie z zawartymi lub przewidzianymi do zawarcia umowami.

Z-CA PRZEWODNICZĄCEGO  
RĄDY GMINY  
*Jacek Wesiński*