

**Objaśnienia przyjętych wartości do
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy DOMINOWO
na lata 2015 - 2024**

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST i organy nadzoru.

Wieloletnia prognoza pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych jednostki samorządu terytorialnego oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dominowo sporządzona została na lata 2015-2024 Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r., poz. 885 ze zmianami) przedmiotową prognozę należy sporządzić na okres obejmujący rok budżetowy tj. 2015 oraz co najmniej trzy kolejne lata. Nie może on być jednak krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2.

W przypadku Gminy Dominowo powyższe limity ustalono do roku 2017. Okres opracowania WPF został wydłużony do 2024 roku tj. na okres zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wykazanych w prognozie kwoty długu, która stanowi część Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Na podstawie danych dotyczących wykonania budżetu Gminy Dominowo z ostatnich lat opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość nadwyżki operacyjnej. Nadwyżka operacyjna jest to część budżetu gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez gminę kredytów i pożyczek. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji. Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkości te są większe, tym jest lepsza kondycja finansowa gminy.

	2009 rok	2010 rok	2011 rok	2012 rok	2013 rok	Plan 3 kw. 2014 rok	Plan 2015 rok
dochody bieżące	6 565 723,67	6 844 675,45	6 898 532,54	8 224 303,21	9 188 066,57	9 042 548,85	8 200 055,00
wydatki bieżące	6 486 157,06	6 888 477,10	6 954 409,51	7 754 548,96	8 128 804,29	8 484 102,88	7 821 061,00
nadwyżka operacyjna	79 566,61	-43 801,65	-55 876,97	469 754,25	1 059 262,28	558 445,97	378 994,00
dochody majątkowe	691 286,68	130 530,49	1 233 707,00	3 308 600,71	693 621,70	1 183 714,26	1 046 869,00
wydatki majątkowe	858 711,82	6 888 477,10	5 685 023,22	562 786,93	1 914 398,21	3 643 533,23	631 901,00
wynik budżetu	-87 858,53	-6 801 748,26	-4 507 193,19	3 215 568,03	-161 514,23	-1 901 73,00	793 962,00
Spłaty rat kapitałowych	150 000,00	160 000,00	215 000,00	3 414 959,61	335 000,00	220 000,00	793 962,00

Po określeniu wartości nadwyżki operacyjnej i odjęciu spłaty rat kapitałowych określona zostaje wielkość środków możliwych do wydatkowania na inwestycje w danym roku. Wartość ta określa maksymalną kwotę jaką Gmina może wydać w kolejnych latach na realizację inwestycji ze środków własnych. Może również realizować inwestycje przekraczające tę wartość, korzystając z nadwyżek budżetowych z lat ubiegłych, wolnych środków, zewnętrznych źródeł oraz z kredytów i pożyczek.

Założenia do prognozy dochodów i wydatków bieżących.

Długi okres prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie osiągniętych. Z uwagi na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu, dla okresu 2016 - 2024 przy prognozowaniu oparto się o wskaźniki makroekonomiczne i korekty merytoryczne, a przede wszystkim wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2009 – 2013 oraz planu na rok 2014.

Dla prognozy wydatków bieżących w latach 2016-2018 przy uwzględnieniu korekt merytorycznych przyjęto poziom inflacji średnio w granicach 2,3% i o te wielkości indeksowano w kolejnych latach na wydatki. Natomiast w latach 2019 – 2024 przyjęto zwiększenie w granicach 2% - 1%.

Dochody bieżące w latach 2016 - 2018 prognozowano za pomocą wskaźnika inflacji średnio 2,3%, w latach 2019-2021 o 2% - 1% a lata 2022-2024 pozostawiono na poziomie 2021 roku, jednak głównie w oparciu o dane za lata 2009 – 2014, w które kształtowały się następująco:

Stawki podatku od nieruchomości i od środków transportowych rosły o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług tj. o wskaźnik wzrostu górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych. Wskaźniki te kształtowały się: na 2009r. pozostały na poziomie roku 2008, na 2010r. o 3,5%, na 2011r o 2,6%., na 2012r o 5%, na 2013r. o 4%, na 2014 rok wzrost o 3%, a na 2015 rok projektowany jest na poziomie 2014 roku.

Cena żyta do podatku rolnego na rok 2009 ogłoszona przez Prezesa GUS była niższa o 4,27%, a w gminie po obniżeniu o 5,25%, na 2010 rok ponownie spadła o 38,89%, a w gminie o 5,3%, na 2011r. przyjęto wg ceny GUS 37,64 zł, która wzrosła o 10,38%, na 2012r. cena GUS 74,18 zł za 1 dt. (+97,08%) w gminie obniżono do 50 zł za 1 dt. wzrost około 32,84%.

Na 2013r. obniżono z kwoty GUS 75,86 zł za 1dt. do kwoty 52 zł za 1 dt, a na 2014r. z kwoty GUS 69,28 zł za 1 dt. obniżono do 54 zł za 1dt. co daje wzrost o 3,8% dla gminy.

Natomiast na 2014r. cenę żyta do podatku rolnego w gminie postanowiono obniżyć z kwoty GUS 69,28 zł. za 1 dt. do kwoty 54 zł. za 1dt. co daje wzrost o 3,8% dla gminy.

Natomiast na 2015 rok cenę żyta do podatku rolnego w gminie proponuje się obniżyć z kwoty GUS 61,37 zł za 1 dt. do kwoty 54 zł za 1dt. czyli do obowiązującej w 2014 roku.

Podatek leśny szacowany jest wg. średniej ceny sprzedaży drewna za pierwsze trzy kwartały roku poprzedniego, która przyjmowana była bez obniżek i kształtowały się na 2009r. wzrost o 3,56%, na 2010 zmniejszyła się o 10,48%, na 2011r. wzrost o 13,26%, na 2012r. wzrost o 20,71%., na 2013r. (186,42 zł./m³) zmniejszyła się o -0,14%, a na 2014r. cena 171,05 zł/m³ ponownie spada o 15,37 zł. tj. o 8,24%. Na 2015 rok ustalona cena 188,85 zł/m³ jest wyższa o 17,80 zł tj. o około 10,40%.

Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2008r. planowano wyższe o 25,57% - wykonanie 110,91%, w 2009r. plan niższy o 1,32% - wykonanie 90,90%, plan na 2010r. jest wyższy o 9,23% - wykonanie 97,91%., na rok 2011 plan jest wyższy o 11,42% - wykonanie 101,71%, plan na 2012 rok wzrasta o 22,90% - wykonanie wynosi 97,20% planu, plan na 2013 rok wyższy o 16,84% - wykonanie 96,35%, plan na 2014r. wyższy o 22,99% wykonanie za 3 kwartały wynosi 70,87%.

Natomiast w projekcie budżetu na 2015 rok udziały są wyższe o 16,38% od planu na 2014 rok. Z analizy wynika, że od 2009 roku udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych były przekazywane z budżetu państwa poniżej planu.

Podatek dochodowy od osób prawnych w naszej gminie ma bardzo mały udział w dochodach z uwagi na rolniczy charakter gminy i brak przedsiębiorstw.

Subwencje ogólne z budżetu państwa mają znaczący udział w dochodach gminy. Otrzymywane są w planowanych wysokościach, a ich kształtowanie się w latach 2008 – 2014 prezentuje poniższe zestawienie:

Rok	Subwencja zł.			
	Oświatowa	Wyrównawcza	Równoważąca	Razem
2008	1 681 680	940 488	39 168	2 661 336
2009	1 831 028 +8,88%	1 223 270 +30,06%	12 338 -68,50%	3 066 636 +15,23%
2010	1 861 480 +10,16%	973 725 -20,40%	522 -95,77%	2 835 727 -7,53%
2011	1 977 986 +6,26%	1 135 424 +16,61%	-	3 113 410 +9,79%
2012	2 248 953 +13,70%	1 327 206 +16,89%	-	3 576 159 +14,86%
2013	2 561 129 +13,88%	1 497 549 +12,83%	13 368 x	4 072 046 +13,87%
Plan 2014	2 588 895 +1,08%	701 763 -53,14%	10 962 -18,00%	3 301 620 -18,92%
Plan 2015	2 623 690 +1,34%	760 252 +8,33%	7 232 -34,03%	3 391 174 +1,95%

Jak widać z powyższego zestawienia stopień zwiększenia lub zmniejszenia subwencji jest różny często znaczny na poszczególne lata, co ma wpływ na trudność planowania długofalowego zarówno dochodów jak i wydatków.

Założenia dla prognozy dochodów i wydatków majątkowych.

Na 2015 rok prognoza dochodów majątkowych to kwota 1.046.869 zł w tym 996.869 zł z tytułu dotacji na inwestycje realizowanych z udziałem środków unijnych i 50.000 zł ze sprzedaży działek. Z dotacji na inwestycje realizowanych z udziałem środków unijnych kwota 573.962 zł przeznaczona jest na spłatę zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie projektu realizowanego w ramach PROW w 2014 roku.

Plan wydatków majątkowych na 2015 rok wynosi 631.901 zł i uzupełniany jest dochodami bieżącymi. Gmina posiada również do sprzedaży 10 działek pod zabudowę. Jednak ze względu na małe zainteresowanie działkami miny, należy mieć na uwadze niepewność ich wykonania.

W roku 2010 sprzedano tylko 1 działkę pod zabudowę mimo kilkukrotnego ogłaszania przetargu, a w latach 2011-2013 żadnej. Natomiast w roku 2011 sprzedano planowane grunty rolne w Orzeszkowie za które osiągnięto dochody w wysokości 1.110.000 zł. W związku z tym na lata następne planowane są dochody ze sprzedaży majątku w granicach 100.000 zł – 50.000 zł i przeznaczone są na wydatki majątkowe, których plan w latach 2016 – 2024 prognozowano w granicach 580.000 zł – 300.000 zł.

Obsługa długu publicznego.

Do 2024 roku jednostka będzie spłacać zobowiązania głównie zaciągnięte w 2011 roku na budowę oczyszczalni ścieków wraz z kanalizacją w miejscowościach Giecz i Murzynowo Kościelne. Na koniec 2011r. zadłużenie Gminy z tytułu pożyczek i kredytów wynosiło 6.029.959,61 zł. w tym 3.074.959,61 zł. pożyczka na wyprzedzające finansowanie projektu realizowanego w ramach PROW, który został rozliczony, a pożyczka spłacona w 2012 roku.

Wskaźnik zadłużenia na koniec 2011 roku wynosił 74,15%, a po uwzględnieniu wyłączenia pożyczki 36,34% w stosunku do wykonanych dochodów. Natomiast na koniec 2012r. zadłużenie Gminy z tytułu pożyczek i kredytów wynosiło 2.615.000 zł., a wskaźnik zadłużenia wynosił 22,67% w stosunku do wykonanych dochodów.

W 2013 roku spłacono raty kredytów i pożyczki w wysokości 335.000 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2013 roku wynosi 2.280.000 zł., a wskaźnik zadłużenia 23,07%.

W 2014 roku, w oparciu o plan 3 kwartału, planowane są do spłaty raty kapitałowe w wysokości 220.000 zł. oraz zaplanowano do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na kwotę 1.371.373 zł. Planowane zadłużenie na koniec 2014 roku wynosić będzie 3.431.373 zł tj. 33,55% planu dochodów w tym 921.373 zł pożyczka na wyprzedzające finansowanie i po jej wyłączeniu wskaźnik wynosi 24,54%. Uchwałą Nr II/14/2014 z dnia 16 grudnia 2014 roku Rada Gminy wprowadziła zmiany w przychodach, którymi zmniejszono o 450.000 zł przychody z kredytów. Natomiast planowane w wysokości 921.373 zł. przychody z pożyczki na finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków z budżetu UE wykonano w kwocie 573.962 zł.

W związku z tym zadłużenie na koniec 2014 roku wynosi 2.633.962 zł.

W 2015 roku nie planuje się przychodów. Planuje się, że projekt zgodnie z umową zostanie zakończony i rozliczony, a pożyczka zostanie spłacona przyznaną dotacją. Łączne spłaty zadłużenia zaplanowano w kwocie 793.962 zł i na koniec 2015 roku kwota długu wynosić będzie 1.840.000 zł tj. 19,90% planu dochodów.

W latach następnych do roku spłacania zadłużenia nie prognozuje się zaciągania nowych kredytów i pożyczek, a zaplanowane spłaty są w granicy maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłat i w kolejnych latach relacja spłat jest malejąca.

Zaciągane zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji ponad poziom dostępnych własnych środków budżetowych. Dokonując analizy finansowania inwestycji w latach poprzednich, inwestycje ze środków własnych realizowane były o niskich wartościach. Natomiast większe inwestycje realizowane były z pożyczek oraz kredytów.

Wyniki prognozy na lata 2015-2024.

Na rok 2015 planowane dochody ogółem są wyższe od projektowanych dochodów na rok 2014 o 1.075.526 zł tj. o około 11,63 % (dochody bieżące wyższe o 348.743 zł, majątkowe wyższe o 726.783 zł), a w stosunku do planu dochodów po zmianach dokonanych 18 września 2014r. są niższe o 979.339,11 zł tj. o około 5,58 %.

Wyższe dochody na 2015 rok to przede wszystkim wyższe opłaty z tytułu dzierżawy gruntów gminnych, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i subwencja oświatowa, a także środki zewnętrzne na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków UE, które na 2015 rok planowane są w wysokości 996.869 zł, a w projekcie na 2014 rok w wysokości 220.086 zł.

Od roku 2011 znaczącą rolę dla finansów publicznych odgrywają dochody bieżące.

Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące. Z wyjątkiem gdy gmina posiadać będzie nadwyżkę z lat ubiegłych lub wolne środki. Jednak przeznaczenie tych przychodów na wydatki bieżące wpływać będzie na indywidualny wskaźnik zadłużenia, ustalany według zasad określonych w art. 234 ustawy o finansach publicznych.

Planowane na 2015 rok wyższe dochody bieżące oraz niższe niż projektowano spłaty zadłużenia pozwoliły na wyższe wydatki bieżące od projektowanych na 2014 rok o kwotę 421.212 zł czyli około 4,59%.

Zważając na wzrost wydatków w latach poprzednich, zmniejszający się zakres zadań zleconych, a zwiększający się zakres zadań własnych gmin, inflację, coraz większy udział wydatków sztywnych, zapis w ustawie o finansach publicznych w art. 128, który stanowi, że „kwota dotacji na dofinansowanie zadań własnych bieżących i inwestycyjnych nie może stanowić więcej niż 80 % kosztów realizacji zadania, chyba że odrębne ustawy stanowią inaczej” głównie dotyczy to pomocy społecznej, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy. W związku z tym wydatki bieżące planowane są wyłącznie na podstawowe obowiązkowe zadania i oszczędnie na najważniejsze i niezbędne do funkcjonowania jednostek w gminie.

Przedsięwzięcia i limity zobowiązań.

Wykaz przedsięwzięć obejmuje trzy zadania w tym:

Zadanie majątkowe - „Wniesienie wkładu do Zakładu Gospodarki Odpadami Sp. z o.o. w Jarocinie ” zgodnie z podpisanym porozumieniem, którego celem jest zagospodarowanie i nadzór nad funkcjonowaniem systemu gospodarki odpadami i osadami ściekowymi dla gmin objętych porozumieniem.

Łączne wydatki majątkowe wkładu wynoszą 391.000 zł., a okres realizacji określono na lata 2013 – 2015.

W 2013r. przekazano 39.100 zł jako wkład pieniężny, za który Gmina nabyła 64 udziały, a w 2014r. przekazano wkład pieniężny 117.300 zł, za który Gmina nabyła 234 udziały.

Na 2015 rok zaplanowano 234.600 zł i jest to limit zobowiązań.

Dwa zadania jako wydatki bieżące to:

„Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych z terenu Gminy Dominowo”. Jest to umowa podpisana z wykonawcą usługi Przedsiębiorstwem Usług Komunalnych Artur Zys, na okres 18 miesięcy tj na rok 2014 i I półrocze 2015 roku. Łączne nakłady finansowe na okres trwania umowy określono na kwotę 401.824,80 zł (22.323,60 zł miesięcznie).

W 2014 roku zostaną poniesione wydatki w wysokości 267.883,20 zł,

Na 2015 rok pozostaje kwota 133.941,60 zł i jest to limit zobowiązań.

„Koordynacja Szlaku Piastowskiego na terenie województwa wielkopolskiego”, którego celem jest rozwój i promocja wizerunku produktu turystycznego województwa wielkopolskiego, a przede wszystkim gminy.

Zadanie realizowane będzie w latach 2015 – 2017, a łączne nakłady finansowe wynoszą 10.500 zł i jest to limit zobowiązań.

Jest to wspólne zadanie publiczne realizowane z innymi jednostkami samorządu terytorialnego, a jego liderem jest Powiat Gnieźnieński.

Zgodnie z Uchwałą Nr XXXI/339/2014 Rady Gminy w Dominowie z dnia 23.10.2014r. przekazywane będą dotacje do Powiatu Gnieźnieńskiego po 3.500 zł w każdym roku, na które będą zawierane umowy.



Przewodniczący Rady
Marian Gładki