

**OBJAŚNIENIA NAJWAŻNIEJSZYCH WIELKOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ  
PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY ZARSZYN**

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zarszyn**

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. ( Dz. U. z 2013 r. poz.885 z późn.zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego gminy Zarszyn, 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 i przyszłych norm ostrożnościowych;
- 4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych w związku z niestabilną sytuacją na rynkach finansowych.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników określonych w Ustawie o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zarszyn przygotowana została na lata 2015 - 2025. Charakterystyka podstawowych jej wielkości przedstawia się następująco:

#### **DOCHODY**

Prognozy dochodów dokonano na podstawie wytycznych Ministra Finansów z dnia 02.10.2014 roku dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Jako rok bazowy przyjęto dochody roku 2015 ustalone w projekcie budżetu gminy. W skład tych dochodów wchodzi podstawowe dochody jakie osiąga Gmina Zarszyn co roku z tendencją kilku procentowego wzrostu. Do opracowania prognozy dochodów na 2015 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Podkarpackiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji, z umów o przyznaniu dofinansowania środków unijnych i z budżetu państwa oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych (dochodów podatkowych, wpływy z opłat, wpływy z usług, z opłat za użytkowanie wieczyste, dochodów z najmu i dzierżawy składników majątkowych oraz wpływy z różnych dochodów) na podstawie kalkulacji i szacunków danych z lat ubiegłych.

Ze względu na to, że trudno jest przewidzieć wysokość poszczególnych dochodów, zarówno tych z budżetu państwa, z budżetu unii europejskiej jak i własnych, przyjęto, że dochody na lata kolejne tj. 2016 - 2025 zostaną zwiększone o wskaźniki ustalone przez Ministra Finansów w "Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego", którymi jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy powinny się kierować. Jedynie dochody majątkowe w pozycji - "dochody ze sprzedaży majątku" w poszczególnych latach zaplanowano w wysokości 100.000,00 zł (z tytułu sprzedaży drewna z lasu mienia komunalnego), ponieważ jest to wielkość, która powtarzała się w poprzednich latach.

Kwoty dochodów ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2016 - 2025 są zgodne z założeniami dotyczącymi kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie, które w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

<b><u>ROK</u></b>	<b><u>Wskaźnik wzrostu w %</u></b>
– 2016	103,70
– 2017	103,90
– 2018	104,00
– 2019	104,00
– 2020	103,80
– 2021	103,70
– 2022	103,40
– 2023	103,20
– 2024	103,10
– 2025	103,00

W stosunku do projektu budżetu Gminy Zarszyn na 2015 rok zwiększono plan dochodów w roku 2015 zgodnie z Zarządzeniem Nr 27 Wójta Gminy Zarszyn z dnia 19 stycznia 2015 r. (autopoprawka do budżetu gminy Zarszyn na 2015 r.) w zakresie planowanych dochodów zwiększono je o kwotę 722.205,00 zł, z tego dochody bieżące wzrosły o kwotę 219.431,00 zł, a dochody majątkowe wzrosły o kwotę 502.774,00 zł. Wzrost dochodów nastąpił z racji otrzymania dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Programu Współpracy Transgranicznej Rzeczpospolita Polska - Republika Słowacka 2007- 2013 na zadanie pn. "Poszukiwacze wielokulturowej historii pogranicza". Zwiększenie dochodów majątkowych o kwotę 502.774,00 zł wynika z wprowadzenia do budżetu środków unijnych na realizację zadania pn. " Budowa placu zabaw - (budowa chodnika z kostki betonowej) utwardzenie gruntu działki budowlanej w Zarszynie oraz budowa zadaszanej wiaty ze sceną i zapleczem (koncertowa chata łemkowska) w Odrzechowej" w kwocie 70.000,00 zł oraz zadania pn. "Wykonanie sieci kanalizacji sanitarnej w Odrzechowej - etap II" w kwocie 270.000,00 zł. Po wprowadzonych zmianach plan dochodów na 2015 rok ogółem wynosi 27.566.401,96 zł.

Dochody budżetowe w latach 2016 - 2025 wykazano na poziomie dochodów ujętych w projekcie budżetu na 2015 roku z zastosowaniem wskaźnika wzrostu dla poszczególnych lat wynikających z założeń makroekonomicznych w zakresie wzrostu PKB.

### **WYDATKI**

Wydatki ogółem w 2015 roku wynikają z wielkości jakie zostały wykazane w uchwale budżetowej na 2015 rok. Natomiast podstawą prognozowania wydatków bieżących w latach 2016 – 2025 jest kwota wydatków bieżących wynikająca z założeń projektu budżetu na 2015 rok (20.966.837,96 zł). Jest to kwota wyjściowa do prognozowania wydatków bieżących w następnych latach pomnożona również przez wskaźniki procentowe ustalone przez Ministra Finansów, które w poszczególnych latach kształtują się na poziomie:

<b><u>Lata</u></b>	<b><u>Kwota</u></b>	<b><u>Wskaźnik wzrostu w %</u></b>
– 2016	21.742.610,96 zł	103,70
– 2017	22.590.572,79 zł	103,90
– 2018	23.494.195,70 zł	104,00
– 2019	24.433.963,53 zł	104,00

– 2020	25.362.454,15 zł	103,80
– 2021	26.300.864,95 zł	103,70
– 2022	27.195.094,36 zł	103,40
– 2023	28.065.337,38 zł	103,20
– 2024	28.935.362,84 zł	103,10
– 2025	29.803.423,72 zł	103,00

Również wydatki w grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano w oparciu o kalkulację na 2015 rok z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; 413; a następnie przemnożono przez wskaźniki makroekonomiczne zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów w poszczególnych latach.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST wykazano planowane wielkości z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin przyjętych w planach roku 2015 powiększanych co roku o planowane wskaźniki wzrostu.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zaplanowano zgodnie z przewidzianymi do realizacji inwestycjami Gminy, w tym inwestycje realizowane przy udziale środków unijnych. Ponadto w latach 2016 do 2025 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Od roku 2016 ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

Wydatki na obsługę długu są związane z odsetkami od zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich i od planowanych przychodów roku 2015, spłacanych zgodnie z harmonogramami spłat. Wysokość stóp procentowych przyjęto na poziomie roku 2014.

Ich wysokość jest zróżnicowana w zależności od warunków wynikających z umów i wahają się od 2% do 5,10 %.

### **PRZYCHODY**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanego do zaciągnięcia w 2015 roku kredytu w kwocie 3.080.558,95 zł oraz przychody związane z tytułu spłaty pożyczki udzielonej w 2015 roku dla Stowarzyszenia „INICJATYWA” w Zarszynie w kwocie 10.332,00 zł. Zaplanowane na rok 2015 nowe kredyty i pożyczki zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego deficytu roku 2015.

W latach 2016 -2025 w przyjętych założeniach nie planuje się innych przychodów.

### **ROZCHODY**

W prognozowanym okresie po stronie rozchodów przyjęto wielkości związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramem spłat. Ostatnie raty kapitałowe zostały zaplanowane na 2025 roku.

### **KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO FINANSOWANIA ZGODNIE Z USTAWĄ O FINANSACH PUBLICZNYCH ART.243**

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług roku poprzedniego roku + zaciągnięty dług - spłata długu.

W związku z powyższym kwota długu na koniec 2014 r. z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 11.624.245,39 zł oraz z tytułu umów nienazwanych o terminie płatności dłuższym niż jeden rok 310.000,00 zł. Zadłużenie Gminy Zarszyn na dzień 31.12.2014 r. ogółem jest równe kwocie 11.934.245,39 zł.

Sposób finansowania długu (jego spłata), zakładamy, że jest on pokrywany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, następnie dług finansuje się z nowo zaciągniętych

zobowiązań, a w kolejnych latach z nadwyżki budżetowej.

Zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. od 2014 roku Rada Gminy nie może uchwalić uchwały budżetowej, w której relacja sumy kwot spłaty długu, odsetek i potencjalnych spłat zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji do kwoty dochodów (wskaźnik obsługi długu) będzie większa od średniej relacji (z trzech poprzednich lat budżetowych) nadwyżki operacyjnej powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku do dochodów ogółem (indywidualny limit zadłużenia na dany rok). Nadwyżka liczona jest jako różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

W latach 2015 - 2025 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie zachowana.

### **PRZEDSIĘWZIĘCIA**

W wykazie przedsięwzięć Gminy Zarszyn na 2015 rok ujęto wieloletnie zadania na łączną kwotę 528.131,89 zł, z tego zadania bieżące na kwotę 188.131,89 zł, a zadania majątkowe na kwotę 340.000,00 zł.

Wieloletnie przedsięwzięcia bieżące, w tym współfinansowane ze środków Unii Europejskiej, obejmują zadania realizowane w latach 2013- 2015 na łączną kwotę 940.329,49 zł, w tym na rok 2015 przypada kwota 188.131,89 zł. Są to projekty realizowane przez jednostki organizacyjne gminy (szkoły) w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki i mają na celu wyrównanie szans edukacyjnych uczniów oraz podniesienie kształcenia i atrakcyjności oferty edukacyjnej szkoły w okresie od września 2013 r. do czerwca 2015 r.

Wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe, w tym współfinansowane ze środków Unii Europejskiej zaplanowano na łączną kwotę 340.000,00 zł i obejmują realizację dwóch następujących zadań inwestycyjnych:

1. "Budowa placu zabaw, (budowa chodnika z kostki betonowej) - utwardzenie powierzchni gruntu działki budowlanej w Zarszynie oraz budowa zadaszonej wiaty ze sceną i zapleczem (koncertowa chata łemkowska) w Odrzechowej" realizowanego w latach 2014 - 2015 na łączną kwotę 380.000,00 zł, z tego w na rok 2015 przypada kwota 70.000,00 zł.

Zadanie realizowane jest w ramach działania "Odnowa i rozwoju wsi" objętego PROW na lata 2007 - 2013, a jego celem jest zaspokojenie potrzeb mieszkańców w zakresie wypoczynku i rekreacji.

2. "Wykonanie sieci kanalizacji sanitarnej w Odrzechowej - etap II" realizowanego w latach 2014 - 2015 na łączną kwotę 2.433.673,00 zł, z tego na rok 2015 przypada kwota 270.000,00 zł. Zadanie finansowane jest ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Programu Transgranicznego Rzeczpospolita Polska - Republika Słowacka 2007 - 2013.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Zarszyn na lata 2015 - 2025 opracowana została zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych, w oparciu o metodologię przyjętą przez Ministerstwo Finansów. Wartości wykazane do WPF (dot. przyszłego roku) zgodne są z wielkościami przyjętymi do uchwały budżetowej na 2015 rok.