

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

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) Gminy przygotowana została na lata 2015 – 2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013r. poz. 885 ze zm.). Zgodnie z tym artykułem wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Gmina Lubiszyn zaciągnęła zobowiązania do 2024 roku.

Do wyliczenia poszczególnych wartości wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2016-2024 przyjęto sposób prognozowania, poprzez poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Dla prognozy w latach 2015-2024 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych) w badanym okresie i przyjętym do opracowania prognozy gminy przyjęto następujące wartości: średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych 1,2 %, PKB 3,4 %

2. Prognoza dochodów

Na potrzeby prognozy dochody ogółem podzielono na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących wyodrębniono następujące kategorie, które podlegały odrębnemu prognozowaniu:

1. podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbowe, eksploatacyjna, targowa, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty),
2. udział w podatkach budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
3. subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową i wyrównawczą),
4. dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne),
5. pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych wyodrębniono następujące kategorie, które podlegały odrębnemu prognozowaniu

1. dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności),
2. dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii. Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono spodziewane współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych oraz budżetu państwa. Dla prognozy dochodów majątkowych szczególnie istotna była wiedza o poszczególnych nieruchomościach przeznaczonych do sprzedaży:

- grunty niezabudowane pod zabudowę mieszkaniową w Stawie
- działki rolne na terenie gminy min. w Stawie
- sprzedaż dwóch lokali mieszkalnych.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na

poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zaplanowano w 2015r. następujące wydatki i zakupy inwestycyjne:

Lp.	Inwestycje	Nakłady finansowe
1	Wykonanie alejki na cmentarzu komunalnym w Ściechowie (fundusz sołecki)	12 000,00
2	Zakup wiat przystankowych na terenie gminy	10 000,00
3	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Kozin	975 000,00
4	Modernizacja Sali wiejskiej w Kozinach	150 000,00
5	Budowa wodociągu ul. Dębowa w Lubiszynie	190 071,82
6	Zakup pomp głębinowych i pompy poziomej	50 500,00
7	Modernizacja oczyszczalni ścieków w Lubiszynie	3 003 864,46
8	Modernizacja szatni przy boisku sportowym w Stawie	25 000,00
9	Projekt termomodernizacji SP w Stawie i w Lubnie	30 000,00
10	Zakup inwestycyjny dotyczący monitoringu zewnętrznego w SP Lubiszyn	5 000,00

4. Prognoza wyniku budżetu

Zgodnie z art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego albo deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego

Budżet Gminy Lubiszyn na **2015 rok jest budżetem deficytowym**. Wysokość deficytu wynosi **1 196 000,00 zł**. Źródłem sfinansowania jest planowany kredyt w banku komercyjnym w wysokości 1 196 000,00 zł. W następnych latach prognozujemy nadwyżkę budżetową. Termin spłaty kredytu będzie rozłożony na lata 2016-2024.

5. Prognoza przychodów

Do projektu uchwały budżetowej na 2015r. zostaną wprowadzone wolne środki w kwocie 604000,00 zł oraz przychody z kredytu bankowego w wysokości 1196 000,00 zł. Razem przychody będą wynosiły 1 800 000,00 zł.

6. Prognoza rozchodów

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2024. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

Planowaną spłatę rat kredytów w 2015 r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Instytucja udzielająca	Cel pożyczki /kredyty	Prognoza w 2015r.
1	PKO	Spłata wcześniej zaciągniętych kredytów	520 000,00
2	Bank Ochrony Środowiska S.A.	Termomodernizacja ZS Baczyna - spłata Budowa kanalizacji Tarnów – spłaty	84 000,00
	Razem		604 000,00

7. Kwota długu, w tym relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu

Kwota długu jednostki samorządu terytorialnego pokazana jest w kolumnie 6 WPF poczynszy od 2015 do 2024 roku. Kwota długu wynosi 3 029 728,38 zł (w 2015r.)

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniona.

Wykazywana kwota długu sukcesywnie spada od 2016-2024. Spłata zadłużenia finansowana będzie w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej i wolnych środków z lat ubiegłych oraz wypracowanych dochodów bieżących gminy.

8. Wnioski końcowe

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie wierne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych.

Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów na podstawie **art. 243** ustawy o finansach publicznych odnośnie **relacji obsługi zadłużenia**.

Począwszy od roku **2015** do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.