

## **Objaśnienia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2015-2025**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2015-2025 jest odzwierciedleniem kierunków i planów rozwoju gminy, przy uwzględnieniu możliwości finansowych. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni 11 najbliższych lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza danych obejmuje budżet Gminy Dąbrowa Biskupia w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej JST w ujęciu przepływów finansowych.

Konstrukcja WPF jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych. Prognozy w WPF są zintegrowane z realizowanymi zadaniami oraz z zamierzeniami inwestycyjnymi jednostki. Opracowując prognozę dla gminy wyszliśmy od tego, ile i z jakich źródeł gmina może pozyskać środki finansowe oraz jakie czynniki egzo- i endogeniczne mogą mieć na to wpływ. Zaprezentowano założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów Gminy Dąbrowa Biskupia oraz założenia dotyczące zaciągania zobowiązań przez gminę. Przedstawiono prognozowaną sytuację finansową gminy odrębnie analizując wydatki bieżące i majątkowe. Opisano również prognozę spłaty zadłużenia Gminy w latach 2015-2025.


### **I. Dochody**

Dochody bieżące i dochody majątkowe zostały ustalone na podstawie przewidywanego wykonania za 2014 rok, które zgodnie z projektem budżetu gminy wynoszą **16 865 734,09 zł**.

Prognoza na lata 2015 – 2025 zawiera następujące założenia:

**DOCHODY BIEŻĄCE** na 2015 rok zaplanowano w wysokości **15 734 825,93 zł**, na które składają się:

- a) dochody własne
  - podatki i opłaty lokalne,

PRZEWODNICZYCY RADY  
  
Mirosława Koziańska

- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa CIT i PIT
- z tytułu wydawania zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych,
- pozostałe dochody,

b) subwencje

c) dotacje celowe

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – przyjęto wzrost o planowaną inflację do roku 2015 oraz szacunkową inflację w latach kolejnych. Głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych.
- 2) Wzrost dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2014.
- 3) Wzrost dochodów z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa, założono wzrost o inflację do roku 2015, w kolejnych latach zwiększa się wartość o inflację. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2014.
- 4) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie planowanych wpływów na rok 2014. Uwzględniono zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań z budżetu gminy na poziomie 20%.
- 5) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarcze korzystanie ze środowiska, przekazywane gminie, przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 6) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną w poszczególnych latach odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie przewidywanych wpływów w 2014 roku.

**DOCHODY MAJĄTKOWE** na 2015 rok zaplanowano w wysokości **1 130 908,16 zł**, na które składają się :

- a) dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, w tym

PRZEWODNICY RADY  
*hzm*  
Mirosława Koziołta

*na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust 1 pkt 2 i 3*

b) dochody ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w kwocie 77 000,00 zł, które ustalono na podstawie obowiązujących cen rynkowych i zasobów gminy .

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku z przyjętym założeniem wzrostu o inflację. Jednakże założono, iż dochody będą zwiększały się relatywnie szybciej niż wydatki. Zakłada się racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów.

## II. Wydatki

W 2015 r. wydatki prognozowane w wysokości **17 199 158,00 zł** podzielone są na:

**WYDATKI BIEŻĄCE** w kwocie **15 338 693,90 zł:**

- a) wydatki jednostek budżetowych  
*wynagrodzenia i składki od nich naliczane*  
*wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań*
- b) dotacje na zadania bieżące
- c) świadczenia na rzecz osób fizycznych
- d) obsługa długu

**WYDATKI MAJĄTKOWE** w kwocie **1 860 464,10 zł :**

- a) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne  
w tym: *programy finansowane z udziałem środków,*  
*o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3*

Poziom wydatków majątkowych w latach 2015-2025 został dostosowany do poziomu potrzeb inwestycyjnych i do możliwości finansowych i zdolności kredytowej gminy.

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków przyjęto założenie, iż będą się one zmieniały odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji . Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2014.
- 2) Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane, w roku 2015 nie zakłada się wzrostu wynagrodzeń dla nauczycieli. W kolejnych latach założono wzrost wypłat wysługi lat zatrudnionych pracowników oraz nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

PRZEWODNICZYCA RADY  
  
Mirosława Kosińska

Wydatki rzeczowe zaplanowano zwiększając o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług w poszczególnych latach o ok. 2,3 %.

Składki na Fundusz Pracy i składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne przyjęto na podstawie ustalonych w roku 2014 zwiększając w następnych latach o stopień inflacji. Ponadto zaplanowano wydatki na bieżące utrzymanie budynków szkół, urzędu gminy zakładając również wzrost w kolejnych latach o stopień inflacji. W prognozie ujęto również wydatki wynikające z umów stałych zwiększając je o wskaźnik inflacji.

- 3) W 2015 nie wzrosnie kwota dotacji na zadania bieżące, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu sportu, współpracy z osobami niepełnosprawnymi itp. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla funkcjonujących na terenie Gminy dwóch Instytucji Kultury.
- 4) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane w ramach pomocy społecznej. Założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych.
- 5) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2014r. zobowiązania jak i te planowane w latach kolejnych.
- 6) W WPF ujęto ponadto środki na obsługę długu, które dotyczą spłaty zaciągniętych zobowiązań w latach 2015-2025. Prognoza na lata 2015-2025 zawiera wyliczenie odsetek od kredytów i pożyczek. Założono, iż wydatki w kolejnych latach będą się relatywnie zmniejszać, ponieważ zmniejsza się wartość płaconych odsetek, w związku ze zmniejszeniem się salda zadłużenia.
- 7) W WPF w latach 2017-2019 ujęto dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje, które w 2017 roku wynoszą 2 180 000,00 zł, tj. 11,85% ogółu dochodów prognozowanych na ten rok, w 2018 roku 2 555 000,00 zł tj. 13,48% ogółu dochodów, w 2019 roku 4 565 000,00 zł, tj. 21,73% ogółu dochodów. Dochody te kształtują się na poziomie znacznie odbiegającym od poziomu dochodów w latach 2012-2014, gdyż planowana jest realizacja zadań przy współudziale środków z Unii Europejskiej oraz środków z Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych. Dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2015 roku wynoszą 1 053 908,16 zł, tj. 6,25% ogółu dochodów prognozowanych na ten rok w związku z planowaną realizacją zadań przy współudziale środków z Unii Europejskiej w kwocie 543 858,16 zł oraz środków z Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych w kwocie 510 050,00 zł.

**WYNIK BUDŻETU** w 2015 roku planowany jest niedobór budżetu gminy w wysokości **333 423,91 zł**, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych.

**PRZYCHODY** – w 2015 roku planuje się zaciągnięcie kredytu na rynku krajowym na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2015 roku w wysokości 331 800,52 zł oraz nadwyżkę z lat ubiegłych w kwocie 393 323,91 zł.

**ROZCHODY** – spłata rat kredytów i pożyczek w kwocie 391 700,52 zł.

### **III. Zobowiązania i spłata zobowiązań**

Dla wszystkich kredytów i pożyczek prognozowanych do zaciągnięcia przez Gminę w celu zbilansowania sytuacji finansowej przyjęto następujące warunki:

- 1) średni okres zaciągnięcia zobowiązania wynosi 7-10 lat,
- 2) dla każdego zobowiązania przyjęto okres karencji dla spłaty kapitału – 1 rok,
- 3) przyjęto założenie, iż kredyty i pożyczki zaciągane będą przez gminę w II połowie każdego roku budżetowego.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem gminy nie przekroczą wskaźników wynikających z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono od 2014 roku. Stan i obsługa zadłużenia oprócz roku 2015 będą się zmniejszać z roku na rok. Jest to wynik przyjęcia założenia, iż gmina będzie zaciągała nowe zobowiązania w celu utrzymania akceptowalnego poziomu wydatków majątkowych.

W 2015 roku zakłada się zaciągnięcie zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 331 800,52 zł.

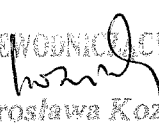
**KWOTA DŁUGU** - prognozowany dług na koniec 2014 roku wynosi 3 112 029,82 zł a prognozowane spłaty od 2015 roku wyniosą:

Rok 2015 – zaciągnięcie kredytu – 331 800,52 zł i spłata -391 700,52 zł

Rok 2016 – spłata – 424 881,04 zł

Rok 2017 – spłata – 437 135,78 zł

Rok 2018 – spłata – 411 464,00 zł

PRZEWODNICZY RADY  
  
Mirosława Kozłowska

Rok 2019 – spłata – 411 464,00 zł

Rok 2020 – spłata – 369 613,00 zł

Rok 2021 – spłata – 244 020,00 zł

Rok 2022 – spłata – 240 348,00 zł

Rok 2023 – spłata – 203 028,00 zł

Rok 2024 – spłata – 155 088,00 zł

Rok 2025 – spłata – 155 088,00 zł

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Dąbrowa Biskupia w latach następnych było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z lat 2012, 2013 i 2014. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźnik zmian na lata 2015-2025, opierając się o zawarte umowy.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2016-2025 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości, aby można było sfinansować spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2010-2015 roku.

W latach 2016-2025 założono wypracowanie dodatniego wyniku. Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie.

Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, iż powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, która zakłada znaczne ich

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

ograniczenie oraz realizacją założeń dotyczących pozyskania środków zewnętrznych w formie dotacji na sfinansowanie programu inwestycyjnego.

### **Przedsięwzięcia planowane w latach 2015 -2019**

Wykaz przedsięwzięć stanowi załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i przedstawia się następująco:

Na lata 2015-2019 brak wydatków na bieżące przedsięwzięcia.

Natomiast przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi w latach 2015-2019 przedstawia załącznik Nr 2.

Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kozłowska