

# **Objaśnienia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia**

na lata 2016-2025

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2016-2025 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 10 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 2016-2025. Wielkości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2016 rok są zgodne z budżetem jednostki samorządu terytorialnego.

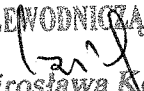
## **I. Dochody**

Dochody bieżące i dochody majątkowe zostały ustalone na podstawie przewidywanego wykonania za 2015 rok, które zgodnie z projektem budżetu gminy wynoszą **16 026 245,00 zł**. Prognoza na lata 2016 – 2025 zawiera następujące założenia:

PRZEWODNICZĄCY RADY  
*10218*  
Miroslawa Kosińska

**DOCHODY BIEŻĄCE** na 2016 rok zaplanowano w wysokości **15 874 245,00 zł**, na które składają się:

- a) dochody własne
    - podatki i opłaty lokalne,
    - 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 2016 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 2016 roku na podstawie informacji Ministra Finansów a w latach następnych w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji.
  - 3) Wzrost dochodów z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa. W 2016 roku przyjęto subwencję na podstawie informacji Ministra Finansów, a w latach następnych zwiększa się wartość o inflację.
  - 4) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe w 2016 roku ustalono na poziomie planowanych przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego uwzględniając zapisy art.128 ustawy o finansach publicznych, założono udział w finansowaniu zadań własnych 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 2015 roku.

PRZEWODNICĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

**DOCHODY MAJĄTKOWE** na 2016 rok zaplanowano w wysokości **152 000,00 zł**, na które składają się:

- dochody ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano w kwocie 152 000,00 zł, które ustalono na podstawie obowiązujących cen rynkowych i zasobów gminy. W 2016 roku przygotowano do sprzedaży:

3 działki w Radojewicach,

1 działka w Modliborzycach,

1 działka w Chlewiskach,

1 działka w Dąbrowie Biskupiej.

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 2016 r. wydatki prognozowane w wysokości **16 026 245,00 zł** podzielone są na:

**WYDATKI BIEŻĄCE** w kwocie **15 445 168,00 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

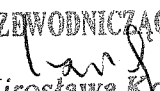
d) obsługa długu

**WYDATKI MAJĄTKOWE** w kwocie **581 077,00 zł** :

a) wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne

Poziom wydatków majątkowych w latach 2016-2025 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 2015.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

- 2) Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane, w roku 2016 nie zakłada się wzrostu wynagrodzeń dla nauczycieli. W kolejnych latach założono wzrost wypłat wysługi lat zatrudnionych pracowników oraz nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

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 2015 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 2016 wzrosła 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.

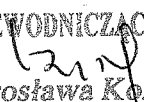
- 4) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane w ramach pomocy społecznej. Założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych.

- 5) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2015r. zobowiązania jak i te planowane w latach kolejnych.

- 6) W WPF ujęto ponadto środki na obsługę długu, które dotyczą spłaty zaciągniętych zobowiązań w latach 2016-2025. Prognoza na lata 2016-2025 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej w latach 2016-2020 wykazano dochody majątkowe ze sprzedaży majątku (gruntów rolnych i działek budowlanych), które prognozowane są na poziomie lat poprzednich.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2016 roku wynoszą 0,00 zł. Planowana jest inwestycja przy współudziale środków z Unii Europejskiej, jednak zostanie wprowadzona do budżetu gminy po podpisaniu umowy na realizację zadania.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w latach 2016-2025 spełniona jest zasada, w której planowane dochody bieżące w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących (nadwyżka operacyjna). Poziom planowanych nadwyżek operacyjnych w latach 2017-2025 jest wyższy od wykonanych nadwyżek operacyjnych w latach poprzednich tj. w roku 2013, w roku 2014 oraz do planowanej nadwyżki operacyjnej na 2016 rok w wysokości 429 077,00 zł. Jej wzrost jest następstwem szybszego wzrostu dochodów bieżących niż wydatków bieżących.

**WYNIK BUDŻETU** w 2016 roku budżet gminy jest budżetem zrównoważonym.

**PRZYCHODY** – w 2016 roku planuje się zaciągnięcie kredytu na rynku krajowym na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2016 roku w wysokości 391 700,52 zł.

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

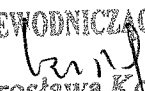
### **III. Zobowiązania i spłata zobowiązań**

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,
- 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. Stan i obsługa zadłużenia oprócz roku 2016 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 2016 roku zakłada się zaciągnięcie zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 391 700,52 zł.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

**KWOTA DŁUGU** - prognozowany dług na koniec 2016 roku wynosi 2 920 329,30 zł co stanowi 16,2% planowanych dochodów budżetowych. W latach 2017-2025 nie planuje się przychodów zwiększających dług, spłatę długu planuje się z nadwyżki budżetowej a prognozowane spłaty od 2016 roku wyniosą:

Rok 2016 – zaciągnięcie kredytu – 391 700,52 zł i spłata - 391 700,52 zł

Rok 2017 – spłata – 403 955,78 zł

Rok 2018 – spłata – 403 284,00 zł

Rok 2019 – spłata – 459 242,52 zł

Rok 2020 – spłata – 417 390,00 zł

Rok 2021 – spłata – 291 797,00 zł

Rok 2022 – spłata – 288 125,00 zł

Rok 2023 – spłata – 250 805,00 zł

Rok 2024 – spłata – 202 865,00 zł

Rok 2025 – spłata – 202 865,00 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 2013, 2014 i 2015. 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 2016-2025, opierając się o zawarte umowy.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2017-2025 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości, aby można było sfinansować spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2010-2016 roku.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska

W latach 2017-2025 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 ograniczenie oraz realizacją założeń dotyczących pozyskania środków zewnętrznych w formie dotacji na sfinansowanie programu inwestycyjnego.

### ***Przedsięwzięcia planowane w latach 2016-2020***

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

Na lata 2016-2020 zaplanowane są wydatki na bieżące przedsięwzięcia.

Natomiast przedsięwzięcia związane z wydatkami majątkowymi w latach 2016-2020 przedstawia załącznik Nr 2.

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

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kosińska