

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY ZWOLEŃ**

### **NA LATA 2015-2025**

#### **I. Główne założenia przyjęte do opracowania WPF**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2015-2025 ze względu na kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach makroekonomicznych do projektu ustawy budżetowej na 2015r. oraz Wytocznych Ministra Finansów.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2012-201 praz plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września 2014 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Miejskiej, podjętych na podstawie tych ustaw, oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

#### **II. Prognozowane dochody**

W budżecie na 2015 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism, kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zwolen w latach 2015-2025 przyjęto dochody bieżące na stałym poziomie porównywanym z wykonaniem dochodów w roku 2012 i 2013r., nie zakładając inflacji i wzrostu PKB, a więc ostrożnie.

Udziały w podatku –PIT zaplanowano na poziomie projektu 2015r. zakładając 1% wzrostu w 2016r. do kwoty 7.800.000zł.

Udziały w CIT zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w 2014r.

Podatki i opłaty prognozuje się na poziomie średniej wykonania z lat ubiegłych.

Wpływy z podatku od nieruchomości porognozuje się podobnie biorąc pod uwagę wykonanie lat ubiegłych w tej grupie dochodów.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące prognozowane są na lata 2016-2025 w wysokości mniejszej niż wykonanie lat poprzednich. Wzięto tu pod uwagę mniejsze dotacje przyznane na 2015r. i skorygowano prognozę w latach następnych.

Dochody majątkowe w 2015 roku przyjęto zgodnie z projektem budżetu na 2015 rok.

Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano przewidując sprzedaż działek na nowo wydzielonej geodezyjnie w 2012r. nieruchomości.

Wartość działek wg szacunków rzeczoznawcy znacznie przekracza wartość przyjętych dochodów.

Przyjęto kwotę średniej wartości sprzedaży z lat ubiegłych.

W latach 2019-2025 następnych nie prognozuje się wpływów z tego tytułu.

Dochody z tytułu dotacji przyjęto zgodnie z zawartymi umowami o dofinansowanie (PROW) oraz w związku z zakwalifikowaniem inwestycji drogowej do realizacji w 2015 r. ze środków Narodowego Planu Przebudowy Dróg Lokalnych.

### **III. PROGNOZOWANE WYDATKI**

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, analizując zadania bieżące konieczne do realizacji oraz zadania obligatoryjne wynikające z przepisów obowiązującego prawa.

#### Wydatki bieżące

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust. 2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących, ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

- W związku z powyższym w latach 2015- 2025 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Generalnie prognozuje się utrzymanie wydatków bieżących do poziomu około 36 milionów złotych docelowo w latach 2016-2025.

Na 2015r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 43.384.168zł, w tym na bieżące 36.211.260zł i majątkowe 7.172.908zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę. W prognozie nie założono wzrostu wynagrodzeń dla pracowników.

Nie przewiduje się wzrostu wydatków związanych z funkcjonowaniem organów Gminy.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) prognozuje się na poziomie przewidywanego wykonania za 2014r. na podstawie zweryfikowanych projektów wydatków jednostek budżetowych.

W kolejnych latach nie przewiduje się wzrostu wydatków w tej grupie.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy. Przewiduje się tendencje malejącą w tej grupie, aby ograniczać wydatki bieżące w celu wypracowania nadwyżki operacyjnej.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych.

Założono stawkę oprocentowania dla pożyczek preferencyjnych w wysokości 3,5% , a dla pozostałych, w tym obligacji 4%. Założona stawka oprocentowania obligacji w prognozie jest wyższa niż obowiązująca w 2014r. (w 2014r. stawki WIBOR są bardzo niskie)

Nie planuje się wydatków z tytułu poręczeń.

Prognozowane wydatki bieżące w latach 2015-2025 są niższe od kwoty przewidywanego wykonania 2014r. także ze względu na niższe początkowe plany wydatków realizowanych z dotacji na pomoc społeczną.

#### Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym. W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 7.172.908zł, w tym współfinansowanych ze środków z UE 562.908zł. Począwszy od roku 2016 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

#### **IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU**

W roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 3.403.560zł, natomiast w kolejnych latach 2016-2025 planuje się nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2015 r. w kwocie 5.349.544zł zostaną przeznaczone na

sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych i pochodzić będą z pożyczek i kredytów w kwocie 5.100.000zł, zaciąganych w związku z inwestycjami kanalizacyjnymi , oraz wolnych środków pochodzących z ;lat ubiegłych w kwocie 249.544zł.

Spłata nowo zaciąganego długu nastąpi wg prognoz w latach 2016-2025.

W latach 2016 - 2025 Gmina planuje rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupy obligacji komunalnych. Rozchody podlegające wyłączeniu w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 u.f.p. planuje się roku 2015 zgodnie z okresem realizacji projektów.

#### V PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od roku 2014 mają zastosowanie przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Wartość relacji obowiązująca od 2015 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art. 243
2015	%	4,87	11,64
2016	%	7,37	9,46
2017	%	6,24	6,77
2018	%	5,81	6,80
2019	%	5,62	7,30
2020	%	5,66	6,98
2021	%	5,72	6,73
2022	%	5,96	6,49
2023	%	5,76	6,49
2024	%	5,29	6,49
2025	%	4,05	6,49

W latach 2015,2016 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się znacznie poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/w przepisie, natomiast od roku 2017 różnica ta jest bardzo niewielka.

W latach 2015- 2025 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w

planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

## VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 3.482.696zł, w tym na wydatki bieżące 44.323zł, a na wydatki majątkowe 3.487.917zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do projektu uchwały. Do przedsięwzięć nie ujmuje się umów których realizacja w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki (takich jak media, usług odśnieżania, dowozu dzieci, wywozu nieczystości itp). Stosowne upoważnienie w tym zakresie dla Burmistrza Zwolenia zawarto w projekcie uchwały w sprawie WPF. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2015 roku do końca okresu realizacji zadań. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2015. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie zmian WPF wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowych ze środków UE i z środków własnych.