

Załącznik nr 2
do Uchwały nr LXVI/411/2014 z dnia 30
września 2014 r. w sprawie zmiany
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy
Wińsko.

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY
WIŃSKO NA LATA 2014-2021.**

Niniejsza zmiana obejmuje:

1. W załączniku nr 1 „Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wińsko na lata 2014-2021” dokonuje się zmian będących następstwem zmian budżetu Gminy Wińsko w 2014 r. Wprowadzono zmiany w zakresie dostosowania prognozy w 2014r. w zakresie planowanych dochodów oraz wydatków.

W wyniku wprowadzonych zmian budżet w 2014 roku wynosi:

- Planowane dochody 23 512 810,92 zł (w tym: dochody bieżące 22 835 957,77 zł oraz dochody majątkowe 676 853,15 zł),
- Planowane wydatki 23 757 056,02 zł (w tym: wydatki bieżące 21 800 436,92 zł oraz wydatki majątkowe 1 956 619,10 zł).

W wyniku wprowadzonych zmian oraz zaplanowaniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 75 880,00 zł planuję się deficyt budżetu w kwocie 244 245,10 zł, który sfinansowany będzie z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w wysokości 168 365,10 zł oraz pożyczki z BGK na wyprzedzające finansowanie w wysokości 75 880,00 zł. Przychody w wysokości 1 195 019,10 zł, które pochodzą będą z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w wysokości 1 119 139,10 zł oraz z pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 75 880,00 zł. Rozchody w wysokości 950 774,00 zł będą pokryte z wolnych środków których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6.

Planowana pożyczka z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 75 880,00 zł na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2007 – 2013 dotycząca zadań

inwestycyjnych pn. „Budowa oświetlenia drogowego w miejscowości Krzelów” kwota 26 980,00 zł oraz „Remont świetlicy w Smogorzowie” kwota 48 900,00 zł będzie spłacona w 2015 roku z płatności ze środków europejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW).

W 2015 roku zwiększono dochody majątkowe oraz rozchody o kwotę 75 880,00 zł wynikającą z planowanych wpływów ww. zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

Kwota długu po zmianach będzie wynosić:

rok 2014 – 6 089 174,00 zł; rok 2015 – 5 062 294,00 zł; rok 2016 – 4 154 720,00 zł; rok 2017 – 3 303 720,00; rok 2018 – 2 365 820,00; rok 2019 – 1 534 785,00; rok 2020 – 660 000,00 zł.

Objaśnienia po uwzględnieniu zmian:

Ustawa o finansach publicznych w ramach racjonalizacji gospodarki środkami publicznymi przewiduje regulacje obligujące organy stanowiące jednostki samorządu terytorialnego (JST) do uchwalania dokumentów dotyczących wieloletniego planowania. Wynika to m.in. z konieczności efektywnego zarządzania finansami w perspektywie kilku lat oraz faktu naszej przynależności do Unii Europejskiej, której budżet jest oparty na wieloletnim planie finansowym. Planowanie wieloletnie jest niezbędnym instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi, które obrazują sytuację finansową Gminy poprzez projekcję poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych, umożliwia dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych Gminy oraz ocenę zdolności kredytowej.

Zapis art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nakłada na samorządy obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok budżetowy i co najmniej 3 kolejne lata, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki zaciągnięto bądź planuje się zaciągnąć zobowiązania. Taka właśnie sytuacja występuje w Gminie Wińsko i dlatego też, prognozę tę sporządzono do roku 2021.

Mając na uwadze ograniczenie wynikające z art. 242 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, że planowane wydatki bieżące od 2011 nie mogą być wyższe od planowanych dochodów bieżących, jak również potrzebę zabezpieczenia środków na spłatę zaciągniętych zobowiązań tj. wykluczeniu sytuacji, iż na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciąga się kolejne kredyty, zaplanowane działania, które mają odzwierciedlenie w

WPF sprowadzają się do zwiększenia wpływów z tytułu podatków i opłat oraz ograniczeniu wydatków bieżących.

W przedłożonej informacji o sytuacji finansowej Gminy Wińsko wykazane zostały tytuły dłużne z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2014 r. w kwocie 6 013 294,00 zł.

Kwota długu nie zawiera zobowiązań zaciągniętych na realizację zadań z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 w związku z tym, w całym okresie objętym prognozą nie występują wyłączenia rozchodów o których mowa w art. 243 ust. 3 i 3a.

W związku z powyższym również w zakresie obsługi długu nie mają zastosowania wyłączenia odsetek limitu spłaty zobowiązań.

Zadłużenie Gminy na poziomie ok. 26% w stosunku do dochodów ogółem, zważywszy na strukturę dochodów (subwencje ok. 42 %, dotacje na zadania bieżące 15%, podatki i opłaty ok. 20%) w odniesieniu do realizacji obligatoryjnych zadań, wpływa na duże trudności w realizacji postanowień art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wspomniany już art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych zmusił Gminę Wińsko do ograniczenia wydatków bieżących oraz ograniczenia w planowanych inwestycjach. Spełnienie wymogów w obydwu tych artykułach nie pozwala zadłużać się na działalność bieżącą i wyznacza limit tego zadłużenia do jakiego może się zbliżyć samorząd.

W celu ograniczenia wydatków bieżących, jak i spełnieniu wymogów ustawy o finansach publicznych w Gminie Wińsko przeprowadzono działania reorganizacyjne takie jak likwidacja Szkoły Podstawowej w Rudawie, przekazanie Szkoły Podstawowej w Głębowicach do prowadzenia Fundacji Ekologicznej Wychowanie i Sztuka - „Elementarz”, zmniejszono dotacje dla Gminnego Ośrodka Kultury, ograniczono wydatki bieżące do niezbędnego minimum w Urzędzie oraz jednostkach organizacyjnych. Dokonano ogromnych cięć w grupie wydatków rzeczowych, po raz kolejny nie zaplanowano podwyżek wynagrodzeń.

W 2013 r. przeprowadzono restrukturyzację spłaty kredytów na kwotę 1 660 000,00 zł i uruchomienie „nowej serii” obligacji, co poprawi spełnienie wskaźnika spłaty zadłużenia w roku 2014 i w latach następnych wynikający z art. 243 po uwzględnieniu art. 244 ustawy o finansach publicznych.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2014 ROKU

Planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody

Lp.	Wyszczególnienie	2014 rok
1	2	6
1.	Dochody ogółem w tym:	23 512 810,92
1.1.	Dochody bieżące	22 835 957,77
1.2	Dochody majątkowe	676 853,15
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	206 840,00
2	Wydatki ogółem	23 757 056,02
2.1	Wydatki bieżące w tym:	21 800 436,92
2,2	Wydatki majątkowe	1 956 619,10
2.2.1	w tym: przedsięwzięcia ogółem (sprawdzenie zgodności z kwotami z załącznika nr 2)	159 941,59
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	- 244 245,10
4.	Przychody ogółem	1 195 019,10
5.	Rozchody ogółem	950 774,00
6.	Kwota długu na koniec roku na podstawie wykonania na 31.12.2014	6 089 174,00
suma kontrolna	<i>Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie D- W+P-R ≥ 0; prognoza D-W+P- R=0)</i>	0
	<i>Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0</i>	2 154 659,95

Planowane dochody ogółem wynoszą **23 512 810,92 zł**, w tym dochody bieżące **22 835 957,77 zł**, dochody majątkowe **676 853,15 zł**. Planowane wydatki ogółem wynoszą **23 757 056,02 zł**, wydatki bieżące **21 800 436,92 zł** w tym: wydatki związane z obsługą długu 380 000,00 zł (planowane do spłaty odsetki z tytułu zaciągniętych kredytów). Planowane wydatki majątkowe związane z realizacją zadań inwestycyjnych wynoszą **1 956 619,10 zł**.

Planowane przychody wynoszą **1 195 019,10 zł** z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 w wysokości 1 119 139,10 zł oraz z pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 75 880,00 zł. Rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów w wysokości **950 774,00-zł** sfinansowane

będą z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6. Deficyt budżetu wyniesie 244 245,10 zł

Planuje się zadłużenie na koniec roku 2014 w wysokości **6 089 174,00 zł**.

W roku 2014 wielkość dochodów bieżących to kwota 22 835 957,77 zł. Kwota ta wynika ze znanych już wartości dotacji, subwencji. Założono wzrost podatków od nieruchomości oraz obniżenie ceny skupu żyta za okres jedenastu kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok podatkowy z kwoty 69,28 zł za jeden kwintal do kwoty 60,00 zł za jeden kwintal).

Na ogólną kwotę dochodów bieżących składają się:

- dochody własne 8 807 552,41 zł,
- subwencje 9 307 941,00 zł,
- dotacje 4 720 464,36 zł.

Dochody majątkowe w 2014 roku zaplanowano w wysokości 676 853,15 zł w tym: z tytułu dotacji na dofinansowanie inwestycji 470 013,15 zł, dochody majątkowe ze sprzedaży mienia zaplanowano w wysokości 206 840,00 zł.

Wydatki budżetu gminy na 2014 rok zaplanowano ogółem w wysokości **23 757 056,02 zł**, w tym kwotę **21 800 436,92 zł** na wydatki bieżące, w tym wynagrodzenia 9 119 937,07 zł. Pozostałe wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. wynoszą 2 671 134,44 zł.

Planowane wydatki bieżące zakładają spadek wydatków w stosunku do roku 2013. Zwiększenie wydatków bieżących przy założonym poziomie dochodów bieżących jest niemożliwe z uwagi na relację dochodów i wydatków w poszczególnych latach kreujące indywidualny wskaźnik zadłużenia w roku 2014 i w latach następnych. W dalszym ciągu muszą być podejmowane działania w celu minimalizacji wydatków bieżących, uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Przedsięwzięcia ujęte w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały są kontynuacją zadań rozpoczętych w 2013 r. Przedsięwzięcia te dotyczą:

1. **Projekt POKL pn. „Warto Umieć Więcej”**. Zadanie to jest realizowane w ramach Programu Operacyjnego Kapitał ludzki współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Łączne nakłady finansowe w latach 2013 - 2014 wyniosą 202 770,00 zł. W roku 2014 limit wydatków wyniesie 95 750,00 zł.

2. **Projekt POKL pn. „Nowe umiejętności szansą powrotu na rynek pracy”.** Zadanie to jest realizowane w ramach Programu Operacyjnego Kapitał ludzki współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego.

Łączne nakłady finansowe w latach 2013 – 2014 wyniosą 114 124,00 zł. W roku 2014 limit wydatków wyniesie 64 191,59 zł.

Obecnie problemem jest nie tyle ograniczenie możliwości pożyczkowych, co opracowanie budżetu spełniającego kryteria art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Niepokojącą sytuacją jaką można zaobserwować na przestrzeni ostatnich lat jest wzrost zaległości podatkowych oraz malejąca sprzedaż składników majątkowych gminy na co przekłada się kryzys gospodarczy, wzrost bezrobocia oraz zubożenie społeczeństwa. Szczególnie niepokojąca jest sprzedaż majątku, gdyż mniejsze wykonanie sprzedaży od zaplanowanej wpływa na spełnieniu relacji zapisanej w art. 243 uofp.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W 2015 ROKU

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza
		2015 rok
1	2	3
1.	Dochody ogółem w tym:	22 075 800,00
1.1.	Dochody bieżące	21 800 000,00
1.2	Dochody majątkowe	275 880,00
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	200 000,00
2	Wydatki ogółem	21 049 000,00
2.1	Wydatki bieżące	20 400 000,00
2,2	Wydatki majątkowe	649 000,00
2.2.1	w tym: przedsięwzięcia ogółem (sprawdzenie zgodności z kwotami z załącznika nr 2)	0
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	1 026 880,00
4.	Przychody ogółem	0
5.	Rozchody ogółem	1 026 880,00
6.	Kwota długu na koniec roku	5 062 294,00
suma kontrolna	Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie $D-W+P-R \geq 0$; prognoza $D-W+P-R=0$)	0
	Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0	1 400 000,00

W 2015 roku planowane dochody ogółem wynoszą 22 075 880,00 zł w tym dochody bieżące 21 800 000,00 zł (wzrost w stosunku do bieżących dochodów roku poprzedniego o 1,01%).

Dochody majątkowe w wysokości 275 880,00 zł dotyczą: sprzedaży mienia – 200 000,00 zł oraz dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 75 880,00 zł.

Planowane wydatki ogółem wynoszą 21 049 000,00 zł (wydatki bieżące 20 400 000,00 zł) w tym wydatki związane z obsługą długu 380 000,00 zł. Dla roku 2015 zastosowano jedynie 1,01% wzrostu wydatków bieżących z roku poprzedniego. Planowane wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane wynoszą 9 000 000,00 zł jest to wzrost o ok. 1% w stosunku do roku poprzedniego wynikający głównie z wydatków związanych z wypłatą nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych.

Rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów w wysokości 1 026 880,00 zł sfinansowane będą z nadwyżki budżetu. Planuje się zadłużenie na koniec roku w wysokości 5 062 294,00 zł.

PROGNOZA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W LATACH 2016-2021

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza					
		2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok	2021 rok
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Dochody ogółem w tym:	23 528 000	23 996 560	24 474 000	24 961 480	25 458 710	27 500 000
1.1.	Dochody bieżące	23 428 000	23 896 560	24 374 000	24 861 480	25 358 710	27 400 000
1.2	Dochody majątkowe	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
1.2.2	w tym: - ze sprzedaży majątku	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
2	Wydatki ogółem	22 620 426	23 145 560	23 536 100	23 930 4450	24 383 925	26 340 000
2.1	Wydatki bieżące w tym:	21 500 000	22 360 000	23 254 400	23 720 000	24 000 000	25 840 000
2.1.1	Wynagrodzenia i składki od nich naliczane włącznie z wynagrodzeniami organów j.s.t. i składek od nich	9 346 705	9 400 000	9 450 000	9 500 000	9 600 000	9 700 000
3.	Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	907 574	851 000	937 900	1 031 035	1 074 785	1 160 000
4.	Przychody ogółem	0	0	0	0	0	0
5.	Rozchody ogółem	907 574	851 000	937 900	1 031 035	1 074 785	1 160 000
6.	Kwota długu na koniec roku	4 154 720	3 303 720	2 365 820	1 534 785	660 000	0
suma kontrolna	Równowaga budżetowa (sprawdzenie: wykonanie $D-W+P-R \geq 0$; prognoza $D-W+P-R=0$)	0	0	0	0	0	0
	Kwota obliczona zgodnie z art. 242 ust. 1 ufp (dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżki z lat ubiegłych + wolne środki); od 2011 r. wymagana wartość ≥ 0	1 928 000	1 536 560	1 119 600	1 141 480	1 358 710	1 560 000

Począwszy od 2014r. spełniony jest warunek indywidualnego limitu zadłużenia, o którym mowa w art.243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z uwagi na odległy termin prognozowanie na lata 2016 do 2021 dochodów i wydatków jest bardzo trudne. W całym okresie prognozowania zakłada się stopniowy, niewielki, bardzo ostrożny wzrost wielkości dochodów i wydatków.

W latach 2015-2021 źródłem pokrycia rozchodów będzie planowana nadwyżka. Ostatecznie zadłużenie zostanie spłacone na koniec 2021 r.

Z uwagi na trudne do oszacowania planowane wielkości zarówno dochodów jak i wydatków w latach 2015-2021 przyjęto wzrostu dochodów w stosunku do roku poprzedniego: 2015r.-1%; 2016r.-3%; 2017r.-3%; 2018r.-2%; 2019r.-2%; 2020r.-3%, 2021r. - 6%, natomiast wydatki w stosunku do roku poprzedniego kształtują się następująco: 2015r.-1 %, 2016r.-1%; 2017r.-4%; 2018r.-3%; 2019r.-2,5%; 2020r.-2% oraz 2021r. - 6%.