

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

### **GMINY LOCHÓW**

**NA LATA 2015 - 2033**

#### **a) 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 2015-2033 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2012 - 2013, plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września 2014 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok ( według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten 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 Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju.

## **II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

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.

1. Na 2015 r dochody ogółem zaplanowano w kwocie 57.740.652 zł, w tym dochody bieżące 51.561.890 zł i majątkowe 6.178.762 zł.

### **1. Dochody bieżące**

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że niektóre z nich pozostaną na poziomie 2014 roku. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. Do ważniejszych źródeł dochodów należą wpływy z tytułu odzyskanego podatku VAT.

### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2015 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/16/2014 z dnia 13 października 2014 roku w kwocie 21.652.064 zł. W kolejnych latach 2016 - 2033 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy na poziomie 2015 roku, ze względu na fakt, że subwencja wyrównawcza może wzrastać to subwencja oświatowa może się zmniejszać wraz ze zmniejszeniem liczby dzieci.

### **Podatki i opłaty lokalne**

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. W latach historycznych dynamika dochodów tej grupy była zmienna, co wynikało ze zmiennej bazy objętej opodatkowaniem. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez np. podatek od nieruchomości. W 2015 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę.

W 2015 roku w opłatach lokalnych ujęta jest tzw. „opłata śmieciowa”, realizowana na podstawie znowelizowanej ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach. W latach 2016-2023 zakłada się nieznaczny wzrost tych dochodów o wskaźnik (od 0,5 do 2,7%).

### **Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych**

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2015 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem z dnia ST3/4820/16/2013 z dnia 13 października 2014 roku w kwocie 8.751.138 zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 1 % do 3 %, a od 2023 roku poziom dochodu pozostaje bez zmiany.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2014 rok.

### **Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich**

Na rok 2015 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów** związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 24 października 2014 roku. Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2015 roku.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 24 października 2014 roku. Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2015 roku.

**Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.** Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów.

## **2. Dochody majątkowe**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2015 - 2033 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,

- dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności,
- dotacje na inwestycje z budżetu państwa, z budżetów innych JST, z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

### Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2015 - 2016 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w poniżej tabeli:

| Wyszczególnienie            | Kwota w latach |         |  |  |  |
|-----------------------------|----------------|---------|--|--|--|
|                             | 2015           | 2016    |  |  |  |
| Wpływy ze sprzedaży majątku | 950.000        | 300.000 |  |  |  |

W latach 2015 - 2016 **dochody majątkowe** zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości przeznaczonych pod budownictwo jednorodzinne, wielorodzinne oraz rozwój przedsiębiorczości. Ponadto działania Gminy opierają się na dochodzeniu spadku - przejmowaniu mienia osób - pensjonariuszy Domu Pomocy Społecznej, a następnie przeznaczaniu do sprzedaży.

**Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych** zaplanowano na podstawie zawartych przez Gminę umów o dofinansowanie projektów inwestycyjnych, w tym w szczególności projektów realizowanych przy współudziale środków z UE.

### III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2014 r.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

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. W związku z powyższym w latach 2016-2033 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej spłatę zaciągniętych kredytów oraz na zadania inwestycyjne.

Na **2015 r wydatki** ogółem zaplanowano w kwocie 56.251.301 zł, w tym na bieżące 47.002.140 zł i majątkowe 9.249.161 zł.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne** od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2014 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zakładano niewielki wzrost do 2021 roku.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost ze względu na podatek od nieruchomości gminnych.

Zakup towarów i usług ( gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2014 r z uwzględnieniem 1% wzrostu oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/wym. tytułów planuje się na poziomie 2015 roku.

**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.

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

dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą 1,3.%

Wydatki z tytułu poręczeń w latach 2015-2020 planuje się z tytułu dotychczas udzielonych poręczeń dla OSP Budziska i OSP Łochów, ul. Węgrowska.

### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2015 - 2017. W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 9.249.161 zł, w tym współfinansowanych ze środków z UE 2.809.412 zł. W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W początkowych latach prognozy dominuje finansowanie np. środkami z UE, a także ze sprzedaży majątku, w mniejszym natomiast stopniu środkami dłużnymi (zaciągnięcie długu planuje się tylko w roku 2015). Począwszy od roku 2016 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

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

W roku 2015 planuje się nadwyżkę w kwocie 1.489.351zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2015 r w kwocie 2.914.000 zł zostaną przeznaczone na na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 2.276.000 zł oraz pożyczki w kwocie 638.000 zł zaciągniętej na finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków unijnych.

W latach 2015 - 2033 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek. 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 w kwocie 2.016.116 zł jedynie w roku 2015, co wynika z okresu realizacji projektu. W roku 2015 przewiduje się umorzenie pożyczki w kwocie 111.000 zł.

## **V. PROGNOZA DŁUGU**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku mają zastosowanie przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

W latach 2015 - 2033 **indywidualny wskaźnik zadłużenia** kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2016-2033 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 oraz spłaty rat leasingu.

## **VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE**

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 9.724.099 zł, w tym na wydatki bieżące 1.717.987 zł, a na wydatki majątkowe 8.006.112 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. 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 uchwały w sprawie WPF na lata 2015 - 2033 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków UE, ze środków własnych oraz środków budżetu państwa itp.

W zakresie wieloletnich przedsięwzięć ustala się kwoty przeznaczone na realizację przedsięwzięć w następujących kategoriach przedsięwzięć wyodrębnionych w oparciu o źródła finansowania poszczególnych zadań:

### **- z własnych środków**

zadania bieżące:

- 1) odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych,
- 2) zakup autobusu do dowożenia dzieci - umowa leasingu,

zadania majątkowe:

- 1) budowa drogi gminnej w Samotrzasku,
- 2) budowa kanalizacji sanitarnej w Łochowie, ul. Dolna,
- 3) budowa ogrodzenia przy hali sportowej w Łochowie,
- 4) budowa parkingu przy hali sportowej w Łochowie,
- 5) modernizacja i zagospodarowanie terenu ŁKS Łochów,
- 6) opracowanie dokumentacji Stacji Uzdatniania Wody w Gwizdałach,
- 7) opracowanie dokumentacji technicznej boisk wielofunkcyjnych przy szkołach w Kamionnie, Gwizdałach i Julinie oraz we wsi Zagrodniki,
- 8) opracowanie dokumentacji technicznej dot. gospodarki ściekowej,
- 9) opracowanie dokumentacji technicznej dot. modernizacji Domu Kultury w Łochowie,
- 10) opracowanie dokumentacji technicznej dot. modernizacji świetlic wiejskich,
- 11) opracowanie dokumentacji technicznej dot. ochrony środowiska,
- 12) opracowanie dokumentacji technicznej dot. parku miejskiego "Dębinka",
- 13) opracowanie dokumentacji technicznej dot. dróg gminnych,
- 14) opracowanie dokumentacji technicznej Przedszkola w Łochowie,
- 15) poprawa bezpieczeństwa i dostępności Centrum Łochowa poprzez przebudowę ulicy Sienkiewicza,
- 16) termomodernizacja budynku OSP Łochów Fabryczny,
- 17) utworzenie kompleksu sportowo - rekreacyjnego we wsi Majdan,
- 18) zakup kontenerów mieszkalnych,
- 19) zwiększenie bezpieczeństwa i dostępności północnego Łochowa poprzez przebudowę ulicy Folwarcznej.

### **-finansowane środkami z UE**

zadania bieżące:

- 1) opracowanie i wdrożenie planu gospodarki niskoemisyjnej,
- 2) zwiększenie dostępu do Internetu szansą wszechstronnego rozwoju mieszkańców Gminy Łochów,

zadania majątkowe:

- 1) modernizacja Świetlicy wiejskiej w Matałach, gmina Łochów,
- 2) przyspieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego poprzez budowanie społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy poprzez stworzenie baz wiedzy o Mazowszu,

- 3) rewitalizacja budynku dworca kolejowego w Łochowie wraz z najbliższym otoczeniem jako początek tworzenia nowego centrum kultury,
- 4) rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego,
- 5) termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Łochów,
- 6) zwiększenie dostępu do Internetu szansą wszechstronnego rozwoju mieszkańców Gminy Łochów.