

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY LOCHÓW
NA LATA 2016 - 2035**

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 2016-2035 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 2013 - 2014, plan budżetu na rok 2015 wg stanu na 30 grudnia 2015. Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2016 rok przyjęto w wartościach zgodnych z uchwałą budżetową na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących 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.

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 2016 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. Szacunkowo przyjęto kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

Na 2016 r dochody ogółem zaplanowano w kwocie 58.712.144,50 zł, w tym dochody bieżące 53.721.219,50 zł i majątkowe 4.990.925 zł.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, wobec propozycji zmian ustaw Rządu, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że niektóre z nich pozostaną na poziomie 2015 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, w 2016 r zostanie odliczony VAT współczynnikiem sprzedaży za lata 2013-2015.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2016 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.132.2015 z dnia 16 października 2015 roku w kwocie 22.278.584 zł. W kolejnych

latach 2016 - 2035 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 oraz prognozowane przypisy na 2016 rok. 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 latach 2017-2019 zakłada się wzrost około 0,5% w kolejnych latach pozostają na poziomie 2019 roku. Trudno przewidzieć zmiany koniunktury w Polsce co przekłada się na wzrost lub spadek dochodów w samorządzie.

W 2016 roku w opłatach lokalnych ujęta jest tzw. „opłata śmieciowa”, realizowana na podstawie znowelizowanej ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach.

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 2016 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.132.2015 z dnia 16 października 2015 roku w kwocie 9.209.494zł. W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu od 0,5 % do 1 %, a od 2025 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 2015 rok.

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

Na rok 2016 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 26 października 2015 roku. Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2016 roku.

Dotacje na zadania własne na rok 2016 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 26 października 2015 roku. Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2016 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 wartości kosztorysowej inwestycji i możliwości ubiegania się o dofinansowanie ze środków unijnych.

1. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2016 - 2035 zaplanowane zostały :

- wpływy ze sprzedaży majątku,
- wpływy 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. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2016 - 2017 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				
	2016	2017			
Wpływy ze sprzedaży majątku	616.00	300.000			

W latach 2016 - 2017 **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 złożonych wniosków oraz zawartych porozumień (umów).

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Plan wydatków oparty został o przewidywane wykonanie 2015 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 2017-2035 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na zadania inwestycyjne.

Na **2016 r wydatki** ogółem zaplanowano w kwocie 59.106.561,50 zł, w tym na bieżące 50.132.381,50 zł i majątkowe 8.974.180 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2015 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zakładano niewielki wzrost do 2021 roku.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się niewielki spadek związany ze zmianą ustawy o podatkach i opłatach lokalnych dotyczy zwolnienia jst z płacenia podatku od nieruchomości od własnych środków trwałych wykorzystywanych na własne potrzeby.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2015 r z uwzględnieniem od 0,5% do 1% wzrostu oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z ww. tytułów planuje się na poziomie 2016 roku z niewielkim wzrostem.

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 i pożyczek. 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 2016-2020 planuje się z tytułu dotychczas udzielonych poręczeń dla OSP Budziska i OSP Łochów, ul. Węgrowa.

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 2016 - 2019. W roku 2016 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 8.974.180 zł, w tym współfinansowanych ze środków z UE 4.049.925 zł. W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. Poczynając od roku 2017 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W roku 2016 planuje się deficyt w kwocie 394.417 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2016 r. w kwocie 2.690.821 zł zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu i na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzących z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 2.140.821 zł oraz pożyczki w kwocie 550.000 zł zaciągniętej na finansowanie zadania realizowanego ze środków własnych Gminy.

W latach 2017 - 2035 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

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 2016 - 2035 **indywidualny wskaźnik zadłużenia** kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w ww. przepisie.

W latach 2017-2035 nie jest planowane zaciągnięcie 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 2016 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 8.309.759 zł, w tym na wydatki bieżące 1.987.719 zł, a na wydatki majątkowe 6.322.040 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 poczynając od 2016 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 2016. Także ujęte zostały przedsięwzięcia których realizacja rozpoczyna się od 2017 roku a kończy w 2019 roku. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2016 - 2035 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:

-finansowane środkami z UE

zadania majątkowe:

- 1) dofinansowanie "Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji",
- 2) budowa ścieżek rowerowych i szlaków rowerowych,
- 3) modernizacja obiektów kultury,
- 4) przebudowa drogi Budziska -Jasiorówka,
- 5) przebudowa drogi gminnej Barchów- Budziska,
- 6) przebudowa drogi gminnej Łojew- Samotrzask-Burakowskie,
- 7) przebudowa ulicy XXX-lecia PR1 w Ostrówku,
- 8) rewitalizacja budynku dworca kolejowego w Łochowie wraz z najbliższym otoczeniem jako początek tworzenia nowego centrum kultury,
- 9) termomodernizacja budynków użyteczności publicznej.

- z własnych środków

zadania bieżące:

- 1) odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości zamieszkałych i niezamieszkałych położonych na terenie Gminy Łochów
- 2) opracowanie planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Łochów,
- 3) zakup autobusu do dowożenia dzieci - umowa leasingu,
- 4) Zapewnienie dostępu do Internetu w ramach trwałości projektu "Zwiększenie dostępu do Internetu szansą wszechstronnego rozwoju mieszkańców Gminy Łochów",
- 5) zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego terenów Alei Łochowskiej i PKP w Łochowie

zadania majątkowe:

- 1) budowa ogrodzenia przy hali sportowej w Łochowie,
- 2) budowa parkingu przy hali sportowej w Łochowie,
- 3) modernizacja i rozbudowa oświetlenia ulicznego,
- 4) modernizacja i zagospodarowanie terenu ŁKS Łochów,
- 5) montaż wiat przystankowych,
- 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. parku miejskiego "Dębinka",
- 12) opracowanie dokumentacji technicznej dot. dróg gminnych,
- 13) rekultywacja wysypiska odpadów komunalnych w Łojewie, gm. Łochów,
- 14) utworzenie kompleksu sportowo - rekreacyjnego we wsi Majdan,
- 15) wymiana źródeł światła w urzędzie Miejskim i jednostkach podległych,
- 16) zakup kontenerów mieszkalnych,
- 17) zakup lub wymiana urządzeń w urzędzie Miejskim i jednostkach podległych,
- 18) Zwiększenie bezpieczeństwa i dostępności Łochowa poprzez przebudowę i budowę ul. Chopina była ujęta w 2015 roku pod nazwą " Poprawa bezpieczeństwa i dostępności centrum Łochowa poprzez przebudowę i budowę ul. Chopina",
- 19) zwiększenie bezpieczeństwa i dostępności północnego Łochowa poprzez przebudowę ulicy Folwarcznej.