Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr X/61/2015
Rady Gminy Grabica
z dnia 15 października 2015 r.

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Grabica na lata 2015-2018

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2015 – 2018. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto założenia jak w Wieloletnim Planie Finansowym Budżetu Państwa jak również w opublikowanych na stronie Ministerstwa Finansów wytycznych, dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego:
- dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z aktualnego planu budżetu,
- dla lat 2015-2018 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-pożyczkowych Gminy.

Dla prognozy w latach 2016-2018 przyjęto co następuje:
- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2016	2017	2018
Inflacja	1,7%	1,8%	2,5%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2016	2017	2018
PKB	3,8%	3,9%	4,0%

Powyższe wskaźniki wynikają z wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych zaktualizowanych w październiku 2015 r.

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy założeniu podziału dochodów ogółem na dochody majątkowe i bieżące. Dochody majątkowe uzależnione są od polityki gospodarczej jednostki i zostały zaplanowane indywidualnie dla każdego roku prognozy. Dochody bieżące obliczono z zastosowaniem odpowiednich wskaźników makroekonomicznych.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn, opłacany w formie karty podatkowej oraz opłaty: skarbową, za użytkowanie wieczyste, eksploatacyjną, produktową, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu oraz inne wynikające z odrębnych ustaw),
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając subwencje: oświatową i wyrównawczą),
- dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone oraz własne),
- środki z budżetu UE na zadania bieżące i majątkowe,
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach bieżących zaplanowane zostały wpływy z tytułu dofinansowania ze środków budżetu UE projektu zakończonego w 2014 r. pn. „Ekodożynki w Gminie Grabica" oraz środków na zakończenie realizacji projektu „Comenius" realizowanego od 2013 roku. Ponadto w planie ujęto dotację z budżetu państwa oraz środki z budżetu UE na realizację zadania pn. „Doposażenie trzech oddziałów przedszkolnych w szkołach prowadzonych przez Gminę Grabica". W latach 2015-2015 wprowadzono także do budżetu środki z UE na finansowanie programu „ERASMUS PLUS", który będzie realizowany przez Gimnazjum w Szydłowie.
W dochodach uwzględniono również dotacje do uzyskania z WFOŚiGW w Łodzi na dofinansowanie utworzenia „Ekopracowni" w trzech szkołach funkcjonujących na terenie gminy.

W zakresie dochodów majątkowych w roku 2015 zaplanowano dofinansowanie z budżetu UE projektu pn. „Utworzenie miejsca wypoczynku i rekreacji w miejscowości Grabica - budowa placu zabaw dla dzieci i zewnętrznej siłowni", który to projekt został zrealizowany w 2014 r. Z uwagi na długotrwały proces rozliczania przyznanych środków przewiduje się wpływ dofinansowania 2015 r. Podobnie jak w dochodach bieżących zaplanowana została dotacja z budżetu państwa oraz środki z budżetu UE z przeznaczeniem na wydatki majątkowe w ramach zaplanowanego do realizacji zadania pn. „Doposażenie trzech oddziałów przedszkolnych w szkołach prowadzonych przez Gminę Grabica". Ponadto zaplanowane zostały darowizny na inwestycje oraz dotacje do pozyskania z WFOŚiGW w Łodzi na współfinansowanie niżej wymienionych zadań inwestycyjnych:
- zakup trzech samochodów ratowniczo-gaśniczych typu lekkiego dla jednostek OSP w miejscowościach: Boryszów, Szydłów i Kamocin,
- rewaloryzację zabytkowych parków w miejscowościach: Grabica i Szydłów.

Gmina pozyskała również środki z budżetu Województwa Łódzkiego na dofinansowanie drogi gminnej Krzepczów-Kamocinek. W związku z zawartą umową wprowadzono do dochodów majątkowych dotację od Gminy Wola Krzysztoporska na dofinansowanie projektu budy mostu w miejscowości Żądło.

W latach 2017-2018 prognozuje się dochody z budżetu Unii Europejskiej na spłatę planowanej do zaciągnięcia w latach 2016-2017 pożyczki na wyprzedzające finansowanie budowy kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Kamocin, Ostrów i Papieże. Inwestycja będzie realizowana w latach 2015-2017.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą

wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Ponadto poszczególnym kategoriom nadano „wagi wskaźnika". Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

W poszczególnych kategoriach po analizie danych historycznych z lat 2010-2013, wykonania budżetu w roku 2014 oraz przewidywanego wykonania planu w 2015 r. nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne – dla roku 2016 waga w wysokości 2,9 wskaźnika PKB, w pozostałych latach wzrost o wskaźnik PKB
- udział w podatkach dochodowych od osób fizycznych – dla roku 2016 waga w wysokości 1,6 wskaźnika PKB, w pozostałych latach wzrost o wskaźnik PKB,
- udział w podatkach dochodowych od osób prawnych – wzrost o wskaźnik PKB,
- subwencje – waga w wysokości 0,3 wskaźnika PKB (średnio wzrost o 1%),
- dotacje na zadania zlecone – wzrost o wskaźnik PKB,
- dotacje na zadania własne – dla roku 2016 waga w wysokości 6,5 wskaźnika PKB, w pozostałych latach wzrost o wskaźnik PKB
- pozostałe dochody – wzrost o wskaźnik PKB.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorie dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2015 przyjęto dane wynikające z przyjętych do realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych. W latach 2016-2018 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB. Ponadto przy planowaniu wydatków w latach 2016-2018 dokonano odpowiednich korekt merytorycznych zakładając iż gmina nie będzie dysponowała nadwyżką budżetową z lat poprzednich.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2010-2013, wykonania budżetu w 2014 r. oraz przewidywanego wykonania planu w 2015 r. przyjęto w 2016 r. wzrost o wskaźnik inflacji, w pozostałych latach przyjęto wagę 2 wskaźnika inflacji.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia dotyczą kosztów od nowo zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego i przejściowego deficytu. Odsetki od planowanej do zaciągnięcia pożyczki z WFOŚiGW w Łodzi zostały skalkulowane w oparciu o stopę redyskonta weksli, która w roku 2014 wynosiła 2,25%. Ponadto w latach 2017-2018 zaplanowano odsetki od planowanej do zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały zaprezentowane w załączniku nr 1 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w prognozie długu w latach 2015 -2018 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. Corocznie całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

5. Limity zobowiązań w przedsięwzięciach

W kolumnie "limit zobowiązań" w załączniku nr 2 wykazano kwoty, do których organ wykonawczy może zaciągać zobowiązania w roku 2015 (z pominięciem umów podpisanych na realizację danego przedsięwzięcia w latach poprzednich).

6. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

7. Przychody

W roku 2015 planuje się zaciągnąć pożyczki w łącznej wysokości 873 952 zł. na sfinansowanie planowanego deficytu w związku z zaplanowaną budową kanalizacji sanitarnej Grabica-Lubanów-Wola Kamocka oraz termomodernizacją budynku komunalnego w Grabicy. Ponadto uruchomiona została nadwyżka budżetowa z lat poprzednich w wysokości 2 614 395 zł. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W latach 2016-2017 zaplanowano zaciągnięcie pożyczki na wyprzedzające finansowanie na budowę kanalizacji w miejscowościach: Kamocin, Ostrów i Papieże Założono, że w latach 2016-2018 zostanie wypracowana nadwyżka budżetowa z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętego zadłużenia.

8. Rozchody i kwota długu

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych pożyczki o której mowa w p-cie 7. W rozchodach roku 2016 uwzględniono również ratę pożyczki z 2008 r. z WFOŚiGW w Łodzi w wysokości 1 157 137 zł. Obecnie kwota zadłużenia jest warunkowo umorzona i została przeznaczona na niżej wymienione zrealizowane przez gminę zadania związane z ochroną środowiska:

- budowa kanalizacji w Lutosławicach Rządowych,
- zakup dwóch średnich samochodów ratowniczo-gaśniczych dla OSP,
- zakup kosiarki bijakowej do utrzymania zieleni przydrożnej i rowów melioracyjnych.

Po przedstawieniu w WFOŚiGW w Łodzi uzyskanych w trakcie eksploatacji inwestycji efektów ekologicznych, kwota w wysokości 1 157 137 zł. zostanie ostatecznie umorzona co spowoduje zmniejszenie kwoty rozchodów w 2016 r.

Ponadto w latach 2017-2018 zaplanowane rozchody wykazane w wierszu 5.1.1 w kwotach odpowiednio: 630 tys. zł. oraz 870 tys. zł. dotyczą spłat pożyczki na prefinansowanie. Zobowiązanie zostanie spłacone dochodami z budżetu Unii Europejskiej, które gmina otrzyma po zakończeniu budowy inwestycji.
Kwota długu na koniec poszczególnych lat wykazana została w realnych wielkościach po uwzględnieniu wykazanego w rocznym sprawozdaniu Rb-Z zobowiązania wymagalnego w kwocie 137 zł., które zostało uregulowane w styczniu 2015 r. Na koniec 2015 r. zadłużenie wzrośnie o planowaną pożyczkę, o której mowa w p-cie 7. W roku 2016 r. do znacznego zmniejszenia kwoty długu oraz poprawienia wskaźnika spłaty zobowiązań z art. 243 ustawy, przyczyni się ostateczne umorzenie przez WFOŚiGW w Łodzi pożyczki w wysokości 1 157 137 zł.

9. Relacja z art. 243. Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2015 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

10. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w ocenie osób sporządzających prognozę, w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej gminy.

SKARBNIK GMINY
mgr Dorota Bednarczyk