

## Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubrza na lata 2012-2020.

### 1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubrza przygotowana została na lata 2012 – 2020 z uwagi na fakt, iż termin spłaty pożyczek zaciągniętych na realizację zadań inwestycyjnych współfinansowanych środkami unijnymi przypada na 31 grudnia 2020 r. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, iż prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do wartości faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2013-2015 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;
3. dla lat 2016-2020 przyjęto prognozę z roku 2015

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

Dla prognozy w latach 2012-2014 przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

Lata	2012	2013	2014	2015
<b>Inflacja</b>	3,7 %	2,7%	2,50%	2,50%

- poziom PKB w badanym okresie:

Lata	2012	2013	2014	2015
<b>PKB</b>	3,80%	3,00%	3,00%	3,00%

## **2. Prognoza dochodów**

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

1. podatki i opłaty lokalne (wyszczególniając podatek od : nieruchomości, rolny, leśny, środków transportowych, opłatę za zezwolenie na sprzedaż alkoholu , pozostałe podatki i opłaty z uwagi na ich niewysokie wpływy przyjęto w dochodach pozostałych)
2. wpływy z usług
3. subwencje z budżetu państwa w kwotach ogółem
4. udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT
5. dotacje (wyszczególniając dotacje: na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne)
6. wpływy środków unijnych zgodnie z podpisanymi umowami oraz w roku 2013 przyjęto spodziewany wpływ środków unijnych na realizowane cyklicznie projekty
7. pozostałe dochody bieżące (bez ich wyszczególniania )

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na kategorie:

1. dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia )
2. dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano tylko do terminów, które umożliwiły racjonalne przewidzenie kształtowania się wpływów z tych kategorii.

Po stronie dotacji na inwestycje uwzględniono wpływy na współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych, których podstawą są podpisane umowy oraz wpływy spodziewane na podstawie złożonych wniosków aplikacyjnych .

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem.

Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

## **3. Prognoza wydatków**

Podobnie jak dochody przy prognozowaniu, wydatki podzielono na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne paragrafy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu:

1. wynagrodzeń i składek od nich naliczanych,
2. dotacji( z wyszczególnieniem dotacji podmiotowej : do niepublicznej jednostki systemu oświaty, dla samorządowej instytucji kultury , dotacji przedmiotowej dla samorządowego zakładu budżetowego oraz dotacji na finansowanie lub dofinansowanie zadań zleconych do realizacji pozostałym jednostkom niezaliczanym do sektora finansów publicznych),
3. świadczeń na rzecz osób fizycznych,

4. obsługi długu,
5. pozostałe wydatki bieżące ( bez wyszczególniania)

Dodatkowo wyodrębniono wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2012 przyjęto projekt budżetu. W latach 2013-2015 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB.

Od roku 2016 przyjęto stałe wartości z roku 2015, stosując odchylenia w wydatkach pozostałych o kwotę zmniejszeń wydatków związanych z obsługą długu, które zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

#### **4. Inwestycje (wydatki majątkowe)**

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym.

W latach 2013 -2020 ustalono, iż część środków z wypracowanej nadwyżki budżetowej będzie przeznaczana na spłatę długu a pozostałą kwotę w całości przeznacza się na wydatki majątkowe.

#### **5. 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.

#### **6. Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wolnych środków.

W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów.

Zaplanowane na lata przyszłe nowe zobowiązania służą w całości pokryciu planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań:

##### **1. w roku 2012 łącznie 1 631 315,78 zł z tego:**

- a) kredyt w PKO BP SA na kwotę 1 500 000,00 zł , oprocentowanie WIBOR 1M + marża 1,49%;
- b) pożyczka w WFOŚiGW na kwotę 131 315,78, oprocentowanie 0,8 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 3,5 %

## **Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2020.

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

### **7. Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Naruszenie artykułu 243 Ustawy następuje tylko i wyłącznie roku 2013, gdzie wspomniany wskaźnik jest podawany wyłącznie informacyjnie.

Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych.

Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy Lubrza pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom płynności finansowej.

### **8. 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.

Pewnych trudności nastrocza fakt, iż prognoza musi obejmować lata od 2011 do 2020 roku.

Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy.