

## ***Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2009-2022***

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Lubawka na lata 2009-2022 została opracowana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy. WPF jest opracowywany w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy w latach 2009-2022 przez organy jednostki, organy nadzoru, mieszkańców. Tworzenie prognozy osiągnięcia poziomu dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w latach przyszłych, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych gminy oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

### **Objaśnienia dla roku 2012**

Dochody na rok 2012 przyjęto na poziomie wynikającym z obowiązujących stawek podatków od nieruchomości, otrzymanych informacji do Ministra Finansów o wysokości planowanych subwencji oraz udziałach we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych jak również na podstawie informacji od Wojewody Dolnośląskiego o wysokości planowanych dotacji. Dochody własne ponadto oparto o wykonanie lat wcześniejszych. Na tej podstawie zaczęto planować wydatki budżetowe, które są na niższym poziomie niż w roku 2011, z uwagi na zachowanie zasady nie przekraczania wysokości dochodów bieżących wydatkami bieżącymi. Gmina musiała znacznie ograniczyć niektóre pozycje wydatków bieżących, by móc spełnić powyższą zależność. Poziom dochodów bieżących pozwoli tylko na podstawowe funkcjonowanie gminy. Daje to podstawę do głębokiej analizy dotychczasowych wydatków bieżących i zastanowienia się nad wdrożeniem programu oszczędnościowego lub restrukturyzację.

Poziom dochodów na rok 2012 przyjęto w wysokości 25.988.538,00 zł., a poziom wydatków w wysokości 26.551.383,00 zł. Różnica między dochodami a wydatkami wynosi 562.845,00 zł. i stanowi deficyt budżetu. Źródłem pokrycia deficytu będą przychody z tytułu kredytów i pożyczek. Rozchody zaplanowane zostały w wysokości 1.552.509,00 zł (na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów), a przychody w wysokości 2.115.354,00 zł. (na wydatki określone w art.89 ust.1 pkt.2,3,4 ustawy z dnia 27.08.2009r. o finansach publicznych).

## Objaśnienie przyjętych wartości dochodów i wydatków na lata 2013-2022

Do obliczenia dochodów w latach 2013-2016 przyjęto wzrost na poziomie 3,5% w stosunku do roku poprzedniego. Prognozę wydatków oparto na wzroście 1% w roku 2013 w stosunku do roku 2012, a w roku 2014 - 1,5% w stosunku do roku 2013 (planuje się przeprowadzenie wnikliwej analizy wydatków bieżących i dalsze ograniczenia wydatków bieżących dlatego przyjęto tak niski ich wzrost), natomiast w roku 2015, 2016 przyjęto wzrost wydatków bieżących o 3,5% w stosunku do roku poprzedniego. Pozostałe lata pozostawiono na poziomie roku 2016 bez wzrostów. Powyższe wynika z dynamiki gospodarczej budżetu państwa, gdyż trudno przewidzieć dalekosiężną prognozę wzrostu. Dla finansów gminy bezpieczniej jest zatem zastosować stagnację od roku 2016.

Prognozowane wartości przedstawia poniższa tabela:

	plan	prognoza			
	2012	2013	2014	2015	2016
Dochody bieżące	23 820 274	24 654 000	25 516 000	26 409 000	27 300 000
Wydatki bieżące	23 795 350	24 000 000	24 350 000	25 200 000	26 050 000

Tak przyjęte założenia pozwalają gminie na spełnienie od roku 2014 wskaźników obliczonych na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27. 08.2009r.

## Objaśnienia przedsięwzięć wykazanych w załączniku do WPF.

W momencie przygotowywania Wieloletniej Prognozy Finansowej, gmina Lubawka podpisała dwie umowy na realizację projektów współfinansowanych ze środków unijnych:

- z EFRR PO WT RCZ-RP „Kulturalne spotkania na czesko-polskim pograniczu” w ramach, którego planuje się zrealizować w 2012 roku zadanie inwestycyjne - modernizacja domu kultury a inne zadania bieżące rozłożone są w czasie dwuletnim tj. na lata 2012-2013,
- z programu RPO WD „Rewitalizacja budynków w centrum Lubawki”, które zaplanowane jest do realizacji na lata 2012-2013.

Poza zadaniami wymienionymi wyżej, gmina nie ma zawartych umów, których okres obowiązywania byłby dłuższy niż dwa lata.