

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy finansowej Gminy Lubawka

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Lubawka została opracowana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy. Dane przedstawiane w Wieloletniej Prognozie Finansowej służą do analizy sytuacji finansowej gminy przez organ wykonawczy organ stanowiący, organy nadzoru oraz 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. Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została na lata 2015-2024, czyli do momentu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Objaśnienia dla roku 2015

Dochody na rok 2015 przyjęto na poziomie wynikającym z obowiązujących stawek podatków od nieruchomości, otrzymanych informacji od 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. Pozostałe dochody własne, dla których nie zostały określone stawki ani ilości oszacowano w oparciu o analizę wykonania z lat wcześniejszych.

Określając konieczne wydatki wzięto pod uwagę stawki z zawartych umów, oraz wydatki niezbędne do realizacji zadań przez gminę i zapewnienie jej sprawnego funkcjonowania.

Poziom dochodów na rok 2015 przyjęto w wysokości 32.669.536,00 zł., a wydatków w wysokości 34.743.738,00 zł. Różnica między dochodami a wydatkami wynosi 2.074.202,00 zł. i stanowi deficyt budżetu. Planowany deficyt pokryty zostanie poprzez zaciągnięcie kredytów i pożyczek. Rozchody zaplanowane zostały w wysokości 3.856.631,00 zł, z tego na spłatę pożyczek zaciągniętych w związku z realizacją projektów z dofinansowaniem środków unijnych – 3.212.855,00 zł. W celu zrównoważenia budżetu zaplanowano przychody w wysokości 5.930.833,00 zł. - na wydatki określone w art.89 ust.1 pkt.2,3,4 ustawy o finansach publicznych.

Objaśnienie przyjętych wartości dochodów i wydatków na lata 2016-2024

Do obliczenia dochodów bieżących w latach 2016-2018 przyjęto wzrost na poziomie 2,5% w stosunku do roku poprzedniego. Dotacje w roku 2016 są niższe w porównaniu z rokiem 2015 dlatego, że nie ujęto w nich zwrotu środków z realizacji projektów z dofinansowaniem środków unijnych. Przyjmuje się, że zwrot środków z umów już podpisanych zostanie zrealizowany w roku 2015. Kolejne lata prognozy w pozycji dotacje są zatem niższe.

Prognozę wydatków bieżących oparto na wzroście 1,5% rok do roku. Lata 2019-2024 pozostawiono na poziomie roku 2018 bez wzrostów, gdyż trudno prognozować tak odległą dynamikę budżetu. Dla finansów gminy bezpieczniej jest zatem zastosować stagnację od roku 2018.

Prognozowane wartości przedstawia poniższa tabela:

	2015	wzrost	2016	2017	2018
dochody bieżące	32 669 536		28 540 000	29 195 806	29 854 256
pod od nieruchomości	3 720 000	2,5%	3 813 000	3 908 325	4 006 033
pod rolny i leśny	274 000	2,5%	280 850	287 871	295 068
pod.od śr.transportu	135 000	2,5%	138 375	141 834	145 380
pozostałe dochody własne	2 425 400		2 425 970	2 425 970	2 425 970
udziały we wpływach PIT	5 486 959	200 000	5 687 000	5 887 000	6 087 000
subwencje	11 794 805	300 000	12 094 805	12 394 805	12 694 805
dotacje	8 833 372		4 100 000	4 150 000	4 200 000
wydatki bieżące	27 104 965	1,5%	27 511 539	27 924 213	28 343 076

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

Objaśnienia przedsięwzięć wykazanych w załączniku do WPF.

1. Budowa ujęcia wody, stacji uzdatniania wody i sieci wodociągowej dla miejscowości Jarkowice i Miszkowice – otrzymano dofinansowanie z PROW na lata 2007-2013 na realizację tego zadania. Zadanie rozpoczęto w roku 2014 a jego zakończenie zaplanowano na m-c czerwiec 2015 roku. Zadanie dofinansowane jest w wysokości 75% kosztów kwalifikowanych.
2. Przebudowa, termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Miszkowicach nr 8 na działce według ewidencji gruntów nr 11, obręb Miszkowice - otrzymano dofinansowanie z RPO WD na lata 2007-2013. Zadanie rozpoczęto w roku 2014 a jego zakończenie zaplanowano na m-c styczeń 2015 roku. Zadanie dofinansowane jest w wysokości 85% kosztów kwalifikowanych.
3. Budowa zatoki autobusowej wraz z otoczeniem - zadanie zaplanowane do wykonania w latach 2014-2015 ze środków własnych gminy.

4. Montaż i zakup punktów oświetleniowych Stara Białka - zadanie zaplanowane do wykonania w latach 2014 -2015 ze środków własnych gminy oraz z funduszu sołeckiego.
5. Wykonanie oświetlenia Szczepanów - zadanie zaplanowane do wykonania w latach 2014 -2015 ze środków własnych gminy oraz z funduszu sołeckiego.
6. Wykonanie projektu, montaż i budowa oświetlenia Miszkowice - zadanie zaplanowane do wykonania w latach 2014 -2015 ze środków własnych gminy oraz z funduszu sołeckiego.

Wyłączenia rozchodów

W latach 2015-2021 wskazano wyłączenia z kwoty rozchodów. Wyłączenia te związane są ze spłatą pożyczek i kredytów zaciągniętych na realizację zadania „Budowa ujęcia wody, stacji uzdatniania wody i sieci wodociągowej dla miejscowości Jarkowice i Miszkowice”. Gmina podpisała umowę o dofinansowanie do niniejszego zadania ze środków PROW na lata 2007-2013. Zwrot środków następuje po wykonaniu zadania.

Wyłączenia z kwoty odsetek od kredytów

Wykazane kwoty w latach 2015-2021 w pozycji 2.1.3.1.1 dotyczą odsetek od pożyczek zaciągniętych na realizację zadania „Budowa ujęcia wody, stacji uzdatniania wody i sieci wodociągowej dla miejscowości Jarkowice i Miszkowice” do czasu otrzymania zwrotu środków unijnych oraz kredytów zaciągniętych na część własną zadań realizowanych z dofinansowaniem unijnym i są to: „Ochrona i racjonalne gospodarowanie wodami powierzchniowymi na polsko-czeskim pograniczu”, „Rewitalizacja budynków w centrum miasta Lubawka” i „Kulturalne spotkania na polsko-czeskim pograniczu”. W poz. 2.1.3.1.2 dotyczą odsetek od pożyczek zaciągniętych na część własną zadania „Budowa ujęcia wody, stacji uzdatniania wody i sieci wodociągowej dla miejscowości Jarkowice i Miszkowice”, gdzie kwota dofinansowania z UE wyniosła powyżej 60% i umowa na realizację tego zadania została podpisana w roku 2014.