

■ OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY MIRÓW

NA LATA 2015 - 2020

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2015-2020.

Została sporządzona zgodnie z art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2014 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie : analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich kilku latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy , podjętych na podstawie w/w ustaw, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministerstwo Finansów. Średnioroczny wzrost cen towarów i usług planuje się na poziomie 1,2 %. W celu ograniczenia nadmiernego deficytu oraz stabilizacji finansów publicznych w 2015r zastosowano reguły ograniczenia wydatków budżetowych. Tak jak w latach ubiegłych, zamrożono fundusz wynagrodzeń w jednostkach sektora finansów publicznych, z wyłączeniem sektora samorządowego. Wynagrodzenia pracowników samorządowych nie były waloryzowane przez kilka poprzednich lat i na 2015r nie zaplanowano żadnej waloryzacji. W budżecie roku 2015 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 i prawnych, ustalone na podstawie informacji Wojewody 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, ustalone na podstawie zawartych umów i pism, szacunkowo kwoty dochodów własnych , opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich czterech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

L.P.	Treść	J.m.	2010r.	2011r.	2012r.	2013	2014r.	
							Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2014
1.	Dochody ogółem z tego:	zł	12.130.784,-	12.123.770,18	11.409.789,33	12.405.001,25	10.222.491,90	13.120.193,-
		%	x	99,9	94,1	108,7	x	105,8
1.1	Bieżące z tego:	zł	11.134.788,-	11.244.093,36	11.377.705,17	12.284.814,45	9.990.968,12.	12.878.459,-
		%	x	101	118,9	108	x	104,8

1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	546.189,-	691.435,-	768.439,-	763.915,-	632.653,-	892.694,-
		%	x	126,6	111,1	99,4	x	116,9
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.104,45	1.084,35	1.809,16	1.904,36	845,91	4.000,-
		%	x	98,2	166,8	105,3	x	210
1.1.3	Podatki z tego:	zł	293.843,78	343.465,95	401.699,78	489.465,41	367.650,61	481.242,-
		%	x	116,9	116,9	121,9	x	98,3
	-Podatek od nieruchomości	zł	108.809,97	125.740,84	146.498,14	204.730,11	161.458,86	209.467,-
		%	x	115,56	116,5	139,8	x	102,3
	-Podatek od środków transportowych	zł	46.215,-	73.459,45	84.898,-	103.043,52	56.188,85	78.000,-
		%	x	158,9	115,6	121,4	x	75,7
	-Podatki rolne	zł	122.548,28	125.698,55	148.044,54	159.104,-	133.678,-	171.378,-
		%	x	102,6	117,8	107,5	x	107,7
	- Podatek leśny	zł	16.270,53	18.567,11	22.259,10	22.587,78	16.324,90	22.397,-
		%	x	114,1	119,9	101,5	x	99,2
1.1.4	Subwencja ogólna	zł	6.900,379,-	6.933.726,-	6.968.618,-	7.130.948,-	5.630.004,-	7.046.739,-
		%	x	100,5	100,5	102,3	x	98,8
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. rządowej	zł	1.927.878,25	1.991.372,43	2.035.098,50	2.027.270,69	1.748.035,58	2.329.057,-
		%	x	103,3	102,2	99,6	x	114,9,-
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	724.049,52	718.064,67	715.332,02	820.840,12	644.969,-	943.238,-
		%	x	99,2	99,6	114,8	x	114,9
1.1.7	Dotacje celowe otrzymywane na podstawie porozumień	zł	70.242,45,-	9.839,-	-	-	-	-
		%	x	14				
1.1.8	Pozostałe dotacje	zł	340.285,11	214.001,61	118.721,67	464.082,94	471.047,79	535.722,-
		%	x	62,9	55,5	390,9	x	115,4
1.1.9	Pozostałe dochody bieżące	zł	330.816,44	341.104,35	367.987,04	586.387,93	495.762,23	645.767,-
		%	x	103,1	107,9	159,4	x	110,1
1.2	Dochody majątkowe	zł	995.996,-	879.676,82	32.084,16	120.186,80	231.523,78	241.734,-
		%	x	88,3	3,6	374,6	x	201,1

Jak wynika z przedstawionych danych w latach 2011 - 2012 nastąpił spadek dochodów w porównaniu do roku 2010. Od 2013r wartość dochodów wzrasta. Plan dochodów na koniec 2014r stanowi 105,8% osiągniętych dochodów za 2013r.

Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących na dochody ogółem wskazuje na utrzymywanie się prawidłowości polegającej na tym, że największy udział w dochodach, w ciągu ostatnich trzech lat mają : subwencja ogólna, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, dotacje celowe.

Planowaną na 2015r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/16/2014 z dnia 13.10.2014 .Subwencja ta jest wyższa w porównaniu do roku 2014 o 25.584zł, co stanowi 0,36%. Część oświatowa subwencji ogólnej jest niższa w porównaniu do 2014r o 192.958zł.

W kwocie części oświatowej subwencji ogólnej planowanej na rok 2015 zostały uwzględnione skutki finansowe zmiany zadań oświatowych jednostek samorządu terytorialnego z tytułu objęcia dzieci 6 letnich obowiązkiem szkolnym.

Do naliczenia ostatecznych kwot części oświatowej subwencji ogólnej na 2015r wykorzystane zostaną zweryfikowane dane o liczbie uczniów oraz liczbie etatów nauczycieli według stanu na dzień 30 września oraz 10 października 2014r. W związku z tym ostateczne kwoty części subwencji oświatowej na rok 2015 mogą ulec zmianom w stosunku do kwot planowanych.

Od roku 2016 przyjęto wzrost subwencji o 1 %.

Treść	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Subwencja ogólna	zł	7.046.739,-	7.072.323,-	7.143.046,-	7.214.477,-	7.286.622,-	7.359.488,-	7.433.083,-
	%	98,8	100,4	101	101	101	101	101

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych na rok 2015 przyjęto w kwocie 955.938zł, tj. w wysokości podanej przez Ministra Finansów.

Planowany wzrost w/w dochodów w porównaniu do 2014r stanowi 7,1%.

W latach następnych wzrost dochodów z tego tytułu planowany jest w oparciu o prognozę wybranych wielkości makroekonomicznych, dostosowując je do sytuacji w Gminie. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz od osób prawnych należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Wzorem lat ubiegłych zakładamy, że wpływy z podatku dochodowego będą wzrastały o około 10% w porównaniu do roku poprzedniego, natomiast wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na jednym poziomie w wysokości 1.000zł. Z przedstawionych danych z lat 2010-2014 nastąpił wzrost tych dochodów i dlatego zakładamy, że w 2015r zrealizujemy plan.

Wartość udziałów w podatkach od osób fizycznych i prawnych przedstawia poniższa tabela:

Treść	J.m	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	892.694	955.938	1.051.532	1.156.685	1.272.354	1.399.589	1.539.547
	%	x	107,1	110	110	110	110	110
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	4.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
	%	x	25	100	100	100	100	100

Na rok 2015 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości podanej przez Wojewodę Mazowieckiego pismem nr FCR-I.3111.23.11.2014 z dnia 29-10-2014r, Krajowe Biuro Wyborcze pismem nr DRD-3101/21/14 z dnia 09-10-2014r. Dochody te stanowią kwotę 1 795 582 zł, co daje 77 % planowanych dotacji na 2014 r. Wartość dotacji planowana na 2016r została ustalona w wysokości porównywalnej do 2014r. Od 2017r zaplanowano wzrost dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej o 3,5 % tj. o wskaźnik porównywalny, który przyjęto do podstawy szacunków makroekonomicznych przy uchwaleniu projektu budżetu państwa.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 ustalono w kwotach podanych przez Wojewodę Mazowieckiego i w kwotach dotacji wyliczonych samodzielnie jako dofinansowanie do wychowania przedszkolnego. Ustalony plan dotacji stanowi 47,3% planu dotacji na 2014 r.

Wysokość dotacji na zadania własne czy zlecone ulega zwiększeniu w trakcie roku budżetowego.

Wartość dotacji na zadania własne na 2016r stanowi kwotę z 2014r powiększoną o dotację na dofinansowanie wychowania przedszkolnego. Od 2017 r. planuje się wzrost dotacji od 2 do 4 %. Na etapie opracowywania budżetu na 2015r nie planuje się żadnych dotacji na realizację projektów z udziałem środków z UE.

Planowana dotacja w dziale 921, w rozdziale 92109, w § 6207 stanowi zwrot środków na podstawie podpisanej w 2014r umowy nr 00227-6930-UM0730267/13 w związku ze zrealizowanym w 2014r projektem pn. „budowa świetlicy wiejskiej ze strażnicą OSP w Bieszkowie Górnym.

Bazę wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z podatków w latach poprzednich. W okresie objętym analizą, w latach 2010-2014 utrzymuje się niewielka tendencja wzrostowa tych wpływów. Dochody z podatku rolnego do roku 2010 dominowały nad dochodami z innych podatków. W 2013 r. widać wyraźny wzrost dochodów z tytułu wpływów podatku od nieruchomości w związku z wycofaniem się ze zwolnień rolników z opodatkowania budynków mieszkalnych, innych osób z opodatkowania budynków gospodarczych i budynków związanych z udzielaniem świadczeń medycznych.

Na 2015 r. nie planowano się podwyżek stawek podatków. W kolejnych latach dochody z wymienionych tytułów zwiększa się o wskaźnik inflacji, tj. o około 2,5%.

Ogółem wpływy z podstawowych podatków w latach 2015- 2020 przewiduje się w następującej wysokości :

Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Podatki lokalne, z tego:	zł	489.635	501.876	514.423	527.284	540.466	553.978
	%	101,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Podatek od nieruchomości	zł	216.350	221.759	227.304	232.987	238.812	244.782
	%	103,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Podatek od środków transportowych	zł	78.000	79.950	81.949	83.998	86.098	88.251
	%	100	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- Pozostałe podatki: -rolny	zł	195.285	200.167	205.170	210.299	215.556	220.945
	%	100,8	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
	zł	172.888	177.210	181.640	186.181	190.835	195.606
	%	100,9	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
- leśny	zł	22.397	22.957	23.530	24.118	24.721	25.339
	%	100	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Na 2015r. zaplanowano dochody majątkowe w kwocie 920 000 zł. Są to dochody z tytułu :

- sprzedaży dwóch działek budowlanych 80.000 zł

- planowanej dotacji celowej z budżetu państwa na realizację zadania inwestycyjnego pn” przebudowa odcinka drogi gminnej nr 400305W w Mirówku – 500.000zł
- planowanej pomocy finansowej w kwocie 20.000zł z Powiatu Szydłowiec na w/w zadanie inwestycyjne, które będzie realizowane w ramach partnerskiej współpracy.
- planowanej dotacji z UE z tytułu zwrotu poniesionych w 2014r wydatków na zadanie pn.,,budowa świetlicy wiejskiej ze strażnicą OSP w Bieszkowie Górnym.

W innych latach dochodów majątkowych nie planuje się. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów ze sprzedaży majątku.

W 2014r. podjęto próbę sprzedaży działek rolnych i budowlanych. W okresie trzech kwartałów uzyskano dochody w kwocie 21.100zł a w okresie całego roku 25.470zł.

W 2015r planujemy ponownie sprzedaż dwóch działek budowlanych w centrum Mirowa i drugiej w Zbijowie Dużym i mamy nadzieję, że osiągniemy dochody w zaplanowanej wysokości. W związku z powyższym niezbędne będzie podjęcie przez Radę Gminy w Mirowie uchwały w sprawie sprzedaży tych działek. W bieżącym roku otrzymamy na budowę drogi w Mirówku dotację, o którą zabiegaliśmy już w 2014r. Złożony przez nas wniosek o dofinansowanie zadania w ramach Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych został pozytywnie oceniony przez Wojewodę Mazowieckiego.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Prognoza na lata 2015 – 2020 zakłada dochody w następującej wysokości:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody ogółem, z tego:	zł	12.331.071	12.695.384	13.019.390	13.351.212	13.716.896	14.114.675
		%	x	103	102,5	102,6	102,7	102,9
1.1	Dochody bieżące, z tego:	zł	11.411.071	12.695.384	13.019.390	13.351.212	13.716.896	14.114.675
		%	x	111,3	102,5	102,6	102,7	102,9
1.1.1	Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	zł	955.938	1.051.532	1.156.685	1.272.354	1.399.589	1.539.547
		%	x	110	110	110	110	110
1.1.2	Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	zł	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
		%	x	100	100	100	100	100
1.1.3	Podatki i opłaty lokalne	zł	489.635	501.876	514.423	527.284	540.466	553.978
		%	x	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
1.1.4	Subwencja	zł	7.072.323	7.143.046	7.214.477	7.286.622	7.359.488	7.433.083
		%	x	101	101	101	101	101
1.1.5	Dotacje celowe na zadania z zakresu adm. Rządowej	zł	1.795.582	2.330.700	2.412.274	2.496.704	2.584.089	2.674.532
		%	x	129,8	103,5	103,5	103,5	103,5
1.1.6	Dotacje celowe na zadania własne	zł	446.473	1.033.635	1.064.759	1.088.524	1.129.785	1.185.469
		%	x	231,5	103	102,2	103,8	104,9
1.1.7	Pozostałe dochody bieżące	zł	650.120	633.595	655.772	678.724	702.479	727.066
		%	x	97,4	103,5	103,5	103,5	103,5
1.1.8	Pozostałe dotacje	zł	0	0	0	0	0	0
		%	-	-	-	-	-	-
1.2	Dochody majątkowe	zł	920.000	0	0	0	0	0
		%						

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2014r, które przedstawia się następująco:

L.P.	Treść	J.m.	2014 r	
			Wykonanie za 3 kwartały	Plan wg 31-12-2014r
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	9 031 534,97	13 455 845,00
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	8 745 478,03	12 314 503,00
	Wynagrodzenia i pochodne w tym:	zł	4 368 043,27	5 960 076,00
	Dotacje	zł	177 030,00	219 900,00
	Obsługa długu	zł	58 826,58	106 063,00
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	4 141 578,18	6 028 464,00
2.	Wydatki majątkowe	zł	286 056,94	1 141 342,00

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 (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2015r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 12.034.124zł, w tym na bieżące 10.677.048 zł i majątkowe w wysokości 1.357.076 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2014 r. Planowane na 2015r. środki finansowe na wypłatę wynagrodzeń i pochodnych są niższe o 0,8 % w stosunku do wydatków z 2014 r. i stanowią 5.910.306 zł.

Od 2016 r. zaplanowano wzrost wynagrodzeń i pochodnych o 2% .

Przewidywany od 2016r wzrost wydatków **związanych z funkcjonowaniem organów Gminy** - o 2 %.

Zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja) na poziomie przewidywanego wykonania za 2014r oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez Kierowników poszczególnych jednostek budżetowych.

W kolejnych latach wydatki z wymienionych tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki. W obliczeniach odsetek kredytowych do zapłacenia przyjęto stałą stawkę oprocentowania.

Na wydatki majątkowe przeznacza się w 2015 r. środki finansowe w kwocie 1.357.076 zł, w tym: ze środków innych źródeł 520.000 zł.

Są to dwa zadania inwestycyjne realizowane przez Samorząd Województwa Mazowieckiego i na ten cel planuje się 18.593zł.

Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 400305W w miejscowości Mirówek , będzie kosztować 1.000.000 zł z czego 500.000 to dotacja z budżetu państwa i 20.000zł to pomoc finansowa z Powiatu Szydłowiec .

Pomoc finansowa dla Powiatu Szydłowieckiego na przebudowę drogi powiatowej Bieszków Dolny II etap stanowi kwotę 80.000zł.

Modernizacja oczyszczalni ekologicznej w Mirowie to koszt 15 000 zł .

Na zakup kserokopiarki dla Urzędu Gminy przeznaczono 12 000 zł.

Na przebudowę drogi gminnej w miejscowości Mirów Stary zaplanowano 50.000zł.

Wykonanie sceny widowiskowej na placu obok Urzędu Gminy to koszt 20.000zł.

Dobudowa oświetlenia ulicznego w Zbijowie Małym stanowi koszt 25.500zł.

Pozostałe inwestycje to przedsięwzięcia realizowane w ramach Funduszu Sołeckiego.

Są to:

-budowa chodnika przy drodze gminnej w 400306W Nowy Dwór – Bieszków Dolny na odcinku Bieszków Górny – Bieszków Dolny . Koszt zadania -54.513 zł .

-opracowanie dokumentacji na budowę chodnika i modernizację drogi gminnej nr 400305W Mirów Nowy – Nowy Dwór (dot. Mirówka) - za kwotę 6.000 zł.

-opracowanie dokumentacji na budowę chodnika i modernizację drogi gminnej Nr 400304W Mirów Nowy- Mirówek-Lipienice (dot. Mirówka)- za kwotę 3.000 zł.

-dokończenie garażu dla OSP Rogów – 13.613 zł

-modernizacja boiska sportowego przy gimnazjum w Mirowie -18.683zł

-zakup gruntów na terenie Zbijowa Małego z przeznaczeniem pod budowę świetlicy wiejskiej - 15.775 zł

-doposażenie placu zabaw w Mirówku w odpowiednie urządzenia m.in. w huśtawki, ściankę wspinaczkową wolnostojącą -9.399 zł

-zakup chodźnika na plac zabaw w Zbijowie Dużym -6.000 zł.

-budowa ogrodzenia boiska sportowego w Zbijowie Dużym -9.000,-

W latach 2016 -2020 wydatki majątkowe utrzymują się na porównywalnym poziomie.

W wykazie przedsięwzięć wieloletnich ujęto dwa zadania, których termin realizacji kończy się w 2015r. Nie przewiduje się realizacji przedsięwzięć na kolejne lata. Na tym etapie planowane są tylko zadania jednoroczne.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia wydatki na lata 2015-2020 przewiduje się w następującej wysokości :

L.P.	Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	Wydatki ogółem , z tego :	zł	12.034.124	12.025.750	12.619.390	12.958.812	13.324.496	13.722.275
		%	x	99,9	104,9	102,7	102,8	103
1.	Wydatki bieżące, z tego :	zł	10.677.048	11.318.740	11.819.390	12.058.812	12.424.496	12.822.275
		%	x	106	104,4	102	103	103
	Wynagrodzenia i pochodne z tego: świadczenia pracownicze	zł	5.910.306	6.027.663	6.148.216	6.271.180	6.396.603	6.524.536
		%	x	102	102	102	102	102
		zł	96.858	107.266	72.436	103.449	72.495	64.234
	Dotacje	zł	216.000	238.500	258.500	278.500	298.500	318.500
	Obsługa długu	zł	128.200	116.600	70.500	50.300	32.200	15.700
	Pozostałe wydatki bieżące	zł	4.423.374	4.828.711	5.269.738	5.355.383	5.624.698	5.899.305
2.	Wydatki majątkowe	zł	1.357.076	707.010	800.000	900.000	900.000	900.000

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

L.P.	Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody	zł	12.331.071	12.695.384	13.019.390	13.351.212	13.716.896	14.114.675
2.	Wydatki	zł	12.034.124	12.025.750	12.619.390	12.958.812	13.324.496	13.722.275
3	Wynik budżetu	zł	+296.947	+669.634	+400.000	+392.400	+392.400	+392.400
4	Przychody	zł	209.797	---	---	---	---	---
	Kredyty	zł	---	---	---	---	---	---
	Pożyczki	zł	---	---	---	---	---	---
	Wolne środki	zł	209.797	---	---	---	---	---
	Nadwyżka budżetowa z lat poprzednich	zł	---	---	---	---	---	---
5	Rozchody	zł	506.744	669.634	400.000	392.400	392.400	392.400
	Kredyty	zł	498.800	669.634	400.000	392.400	392.400	392.400
	pożyczki	zł	7.944	--	--	--	---	---

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2015 planuje się nadwyżkę budżetową w wysokości 296.947 zł i w kolejnych latach również nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Rozchody budżetu w roku 2015 wyniosą 506.744 zł i dotyczyć będą częściowej spłaty dwóch kredytów bankowych zaciągniętych w latach 2010-2011 i jednej pożyczki zaciągniętej w WFOŚ w Warszawie w 2011r. Prognozowane rozchody wynikają z harmonogramów do zawartych umów kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących faktycznego stanu zadłużenia na dzień 30.09.2014r, które wynosi 2.202.178,20 zł . Natomiast na koniec 2014 roku poziom zadłużenia Gminy w/g tytułów dłużnych wynosi 2.753.578,22zł i stanowi 21% planowanych do wykonania dochodów. Na powyższą kwotę składają się zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązań wymagalnych nie przewiduje się.

W roku 2015 nie planuje się zwiększenia zadłużenia. Planowany w latach 2015 – 2020 objętych zadłużeniem obowiązujący indywidualny wskaźnik zadłużenia ustalony wg art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych przedstawia się następująco:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia dla Gminy wyliczony wg art.243
2015	%	5,15	7,76
2016	%	6,19	7,28
2017	%	3,61	7,54
2018	%	3,32	8,89
2019	%	3,10	9,91
2020	%	2,89	9,44

i kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym. przepisie.

W latach 2016-2020 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. Dla zachowania w latach objętych prognozą ustawowych ograniczeń w zakresie zadłużenia będziemy czynić starania w kierunku pozyskiwania nowych dla gminy dochodów a także będziemy starać się ograniczać wydatki bieżące.