

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
NA LATA 2015 -2020
GMINY GÓZD**

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2015-2020 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na Wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2012 – 2013. Uwzględniono też 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 zgodnie z przepisami prawa oraz uchwałami Rady Gminy, podjętymi lub przewidzianymi do podjęcia.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwałach Rady Gminy, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy i przewidywanych tendencji rozwoju. Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej w horyzoncie najbliższych 4 lat (2015-2018) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

Wskaźniki makroekonomiczne	2015	2016	2017	2018
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacja średnioroczna (%))	1,2	2,3	2,1	2,5
Realny wzrost PKB (%)	3,4	3,7	3,9	4,0
Kurs walutowy PLN/EUR (zł)	3,98	3,76	3,56	3,54

Od roku 2018 przyjęto stałe wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie większych wzrostów na okres dłuższy obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Założono wzrost dochodów zgodnie z wielkościami wskaźników makroekonomicznych z uwzględnieniem zmian.

Na dzień sporządzenia prognozy tylko w 2015 roku planuje się sprzedaż majątku (grunty) nie planuje się natomiast wyzbywania majątku w następnych latach. Planuje się natomiast pozyskiwanie środków na wydatki majątkowe tj. głównie pozyskiwanie dotacji majątkowych .

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat istnieje prawidłowość polegająca na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: subwencje, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne w tym podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2015 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/16/2014 z dnia 13 października 2014r .W kolejnych latach 2016 – 2018 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2015 roku i obowiązujące przepisy w tym zakresie z uwzględnieniem przyjętych wskaźników inflacji. Planowane wpływy w ramach tej grupy dochodów przedstawia się w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Subwencja ogólna	14 382 780	14 713 500	15 022 500	15 398 100

Podatki i opłaty lokalne

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich.

Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. Do ważniejszych źródeł dochodów należą też wpływy z pozostałych podatków i opłat lokalnych, lecz znaczną część tych kwot stanowią wpływy z tzw. „opłaty śmieciowej”.

W latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki średniorocznej inflacji z tym, że:

- wpływy z podatku rolnego pozostawia się na obecnym poziomie, gdyż trudno tu szacować wzrosty z uwagi na podstawę naliczania tego podatku.
- Wpływy z opłaty śmieciowej z uwagi na zmianę przepisów prawa w tym zakresie pozostawia się również na obecnym poziomie,

Planowane wpływy z tytułu tych dochodów kształtują się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Podatki i opłaty, w tym	2 174 750	2 203 495	2 225 270	2 254 370
1. podatek od nieruchomości	870 000	890 000	908 000	931 000
2. podatek rolny	430 970	430 970	430 970	430 970
3. podatek od środków transportowych	80 600	82 400	84 300	86 400
4. Pozostałe podatki i opłaty	793 180	800 125	802 000	806 000

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od

osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie.

Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2015 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, w kwocie 2.313.948zł. W 2016 roku z uwagi na planowane zmiany przepisów w zakresie zwrotu podatku pozostawia się dochody z tego źródła na poziomie roku 2015, a w latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu na poziomie przyjętego wskaźnika inflacji.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2014 rok, następnie utrzymano ich na obecnym poziomie, gdyż wielkości te nie są istotne dla budżetu.

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	2.313.948	2 313 948	2 362 500	2 421 600
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	600	2 000	2 000	2 000

Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich

Na rok 2015 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego i zgodnie z informacją otrzymaną z Krajowego Biura Wyborczego, następnie planuje się wzrost dotacji na poziomie inflacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2015 roku. Nie uwzględniono zmiany przepisów w tym zakresie.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się na poziomie inflacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2015 roku.

Dotacje celowe z budżetu innych JST nie planuje się gdyż obecnie nie występują.

Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p. Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów i zgodnie z harmonogramem finansowania.

Na rok 2015 zaplanowano dochody z tytułu realizacji następujących zadań:

- Projekt pn „Internet w gminie Gózd –sz@nsą na lepsze jutro” realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka POIG 8.3,
- projekt systemowy realizowany w latach 2012-2014 w ramach priorytet VII Promocja integracji społecznej, działanie 7.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji, poddziałanie 7.1.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji przez ośrodki pomocy społecznej pod tytułem "Reintegracja społeczna i zawodowa „Szansa” „

- **Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Goździe** kwota dofinansowania 1.242.572zł- środki z działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW 2007-2013 ,

W 2015 roku nie planowano środków jakie Gmina uzyska z refundacji z dotychczas realizowanych projektów UE, gdyż część tych środków prawdopodobnie wpłynie jeszcze w 2014 roku, a wpływy z 2015 roku mogą być przeznaczane na finansowanie nowych zadań.

Założono, że począwszy od roku 2016 Gmina corocznie pozyska kwotę 1.070.000zł z przeznaczeniem na inwestycje.

Łączne planowane wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Dotacje celowe na zadania inwestycyjne w tym:	1 842 572	1 070 000	1 070 000	1 070 000
Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.	1 242 572			

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

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

L.p.	Treść	J.m.	2014	
			Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem, z tego:	zł	20.584.823,95	28.162.696,90
1.	Wydatki bieżące, w tym	zł	18.064.587,09	24.057.201,90
	Wynagrodzenia i pochodne	zł	9.826.928,71	12.910.286,19
	Dotacje	zł	117 000	156 000
	Obsługa długu	zł	57.730,27	91 000
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0
	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst	zł	1 747 268,59	2 362 080,74
2	Wydatki majątkowe	zł	2.520.236,86	4 105 495

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności tych zadań 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 powiększonych o nadwyżkę budżetową z

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Dotacje celowe na zadania z zakresu administracji rządowej	3 240 985,00	3 315 500	3 385 100	3 469 700
Dotacje celowe na zadania własne	313700	320 900	327 600	335 800
Dotacje celowe z budżetu innych JST	0	0	0	0
Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.	488 045,65			
RAZEM	4 042 730,65	3 636 400	3 712 700	3 805 500

Pozostałe dochody bieżące zaplanowano na poziomie roku 2014 z uwzględnieniem inflacji i przewidywanych zmian.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w 2015 roku zaplanowane zostały:

- dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 100.000zł,

Natomiast w roku 2015 i w latach następnych zaplanowano dotacje na inwestycje z budżetu państwa, z budżetów innych JST, z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż - grunty. W latach 2015 i następnych Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w poniżej tabeli:

Wyszczególnienie	Kwoty w latach			
	2015	2016	2017	2018
Wpływy ze sprzedaży majątku (grunty w Grzmucin, Drożanki i Klwatka)	100 000			

Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych w 2015 roku zaplanowano na podstawie zawartych przez Gminę umów o dofinansowanie projektów inwestycyjnych, w tym projektów realizowanych przy współudziale środków z UE.

W ramach środków zagranicznych realizowane są następujące zadania:

Rok 2015

lat ubiegłych i wolne środki.

W związku z powyższym w latach 2015-2020 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne i spłaty pożyczek i kredytów.

Na 2015 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 27.654.071zł, w tym na bieżące 22.891.499zł i majątkowe kwota 4.762.572zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie obecnie zawartych umów o pracę z uwzględnieniem zmian. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zaplanowano wzrost w 2015 roku na poziomie ok. 105%, jednak nie oznacza to zaplanowanej podwyżki wynagrodzeń, gdyż w kwocie tej nie uwzględniono ostatnich zmian z 2014 roku. Kwota natomiast uwzględnia zobowiązania wynikające z umów zawartych z Powiatowym Urzędem Pracy w Radomiu.

Wzrost wynagrodzeń i pochodnych od 2016 roku zaplanowano na poziomie inflacji. Nie planowano zmian zatrudnienia.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75022- Rady Gmin i rozdziale 75023- Urzędy Gmin” Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy przewiduje się wzrost na poziomie inflacji zgodnie z przyjętymi założeniami przewidzianymi w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

W wydatkach rzeczowych planuje się wzrost na poziomie inflacji.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy przyjęto na podstawie obecnych kwot z uwzględnieniem inflacji. Zaplanowano również dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek.

W budżecie nie planuje się kredytów komercyjnych, a dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto obowiązujące stopy procentowe.

Nie planuje się wydatków z tytułu poręczeń.

Pozycja wydatki bieżące objęte limitem art.226 ust.4 ustawy o finansach publicznych - wykazano tu umowy ujęte w wykazie przedsięwzięć (załącznik nr 2 do uchwały) i dotyczące programów realizowanych przy pomocy środków UE.

Umowy których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy zostały pominięte tj np.:

- dostawę mediów (prąd, gaz, woda), usługi telekomunikacyjne (tel.stacjonarne, komórkowe, internet), dostawę opału, paliwa, odbiór śmieci od mieszkańców itp.

W treści uchwały zawarto stosowne upoważnienie dla organu wykonawczego i kierowników na zapewnienie ciągłości działania jednostek.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym w latach 2015 - 2017 oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym .

W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 4.762.572zł, w tym współfinansowanych ze środków z UE kwota 3.489.066,29zł. W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W początkowych latach prognozy dominuje finansowanie środkami z UE, oraz w znacznym stopniu środkami dłużnymi- zaciągnięcie długu planuje się tylko w roku 2015. Zaplanowano też dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 100.000zł . Poczynając od roku 2016 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna oraz

corocznie założono, że Gmina pozyska kwotę 1.070.000zł z przeznaczeniem na inwestycje. Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowane kwoty planowanych wydatków na lata 2015-2018r. przedstawiają się następująco:

Lp.	Treść	J.m	2015	2016	2017	2018
Wydatki ogółem, z tego:		zł	27.654.071	24.271.844	24 874 921	25.638.125
1.	Wydatki bieżące, w tym:	zł	22 891 499	22 641 400	23 164 100	23 776 900
	Wynagrodzenie i pochodne	zł	13 219 146	13 250 000	13 528 000	13 938 000
	Dotacje	zł	183 000	187 000	191 100	195 900
	Obsługa długu	zł	150 000	150 000	135 000	100 000
	Poręczenia i gwarancje	zł	0	0	0	0
	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst	zł	2 497 662	2 550 000	2 603 000	2 660 000
2.	Wydatki majątkowe	zł	4 762 572	1 630 444	1 710 821	1 861 225

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

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

Lp.	Treść	J.m.	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Dochody	zł	26.434.071	25.010.343	25.485.970	26.066.570	26.066.570	26.066.570
2.	Wydatki	zł	27.654.071	24.271.844	24.874.921	25.638.125	25.682.570	25.944.570
3.	Wynik budżetu	zł	-1.220.000	738.499	611.049	428.445	384.000	122.000
4.	Przychody	zł	1.862.749					
	Kredyty, pożyczki	zł	1.220.000					
	obligacje	zł						
	Wolne środki	zł	642.749					
	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	zł						
5.	Rozchody	zł	642.749	738.499	611.049	428.445	384.000	122.000
	Kredyty, pożyczki-splaty	zł	642.749	738.499	611.049	428.445	384.000	122.000
	Wykup obligacji	zł						

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 1.220.000zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Nie jest planowana natomiast do udzielenia z budżetu żadna pożyczka długoterminowa.

Przychody budżetu Gminy w 2015 r w kwocie 1.862.749 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek. W planowanych zobowiązaniach założono, że w 2014 roku Gmina nie będzie zaciągała planowanej pożyczki w kwocie 1.450.000zł z czego 1.350.000zł to planowana pożyczka na rozbudowę oczyszczalni ścieków w Goździe, a kwota 100.000zł na zadania z zakresu dróg gminnych.

Zadanie rozbudowa oczyszczalni ścieków w Goździe rozpoczęto w drugim półroczu 2014 roku. Realizowane jest w ramach PROW 2007-2013. Planowany termin zakończenia zadania ustalono na drugi kwartał 2015 roku. Z uwagi na to, że Umowa

z wykonawcą zawiera klauzulę możliwości częściowego fakturowania robót w związku z tym w montażu finansowym zadania ujęto w 2014 roku pożyczkę na częściowe sfinansowanie wkładu własnego w kwocie 1.350.000zł.

W chwili obecnej istnieje duże prawdopodobieństwo, że wydatki nastąpią w 2015 roku i pożyczka będzie zaciągnięta dopiero w następnym roku.

Z uwagi jednak na termin zakończenia zadania i jego znaczną wartość obecnie zaciągnięcie pożyczki na to zadanie ujęte jest w budżecie 2014 roku i w budżecie 2015 roku.

W latach 2015-2020 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek. Nie planuje się rozchodów podlegających wyłączeniu w związku planowaną realizacją projektu z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p. , gdyż planuje się tylko pożyczkę na wkład własny, a w budżecie zaplanowano dochody.

Nie przewiduje się umorzenia pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. W pozycji tej nie uwzględnia się długu związków do których należy Gmina. Na dzień sporządzenia prognozy Gmina nie posiada informacji o długu związków do których należy.

Sposób finansowania długu - przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243~244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Obowiązuje zasada zrównoważenia budżetu w części bieżącej. Zgodnie z art.242 obowiązującej ustawy o f. p. nie można uchwalić budżetu w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Zgodnie z art. 243~244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Indywidualny wskaźnik dla danej gminy liczony jest jako średnia arytmetyczna z 3 ostatnich lat przy zastosowaniu następującego wzoru:

$$\frac{\text{Dochody bieżące} + \text{dochody ze sprzedaży majątku} - \text{wydatki bieżące}}{\text{Dochody ogółem}}$$

Wskaźnik ten ogranicza spłaty wraz z odsetkami w danym roku. Jego indywidualność polega na tym, że w danym roku budżetowym w danej gminie lub innej j. s. t.

$$\frac{\text{Raty} + \text{odsetki}}{\text{Dochody ogółem}}$$

powinny być mniejsze lub równe niż w/w średnia arytmetyczna liczona z 3 lat.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w załączniku nr 1

Należy mieć na uwadze, że dopuszczalny indywidualny wskaźnik wyliczony dla gminy jest znacznie niższy niż obowiązujący do 2014r (15%)

Wartość relacji obowiązująca od 2015 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Wskaźnik planowanej spłaty zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg. art. 243 w oparciu o plan 3 kwartałów roku 2014
2015	%	3,00	8,15
2016	%	3,55	7,24
2017	%	2,93	5,25
2018	%	2,03	5,51
2019	%	1,86	4,93
2020	%	0,85	4,76

W latach 2015-2020 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w wymienionym przepisie.

W latach 2016-2020 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawarte w dotychczasowych umowach kredytowych i planowanym do zaciągnięcia umowach 2015r.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 4.820.853,35zł, w tym na wydatki bieżące 424.727,35zł, a na wydatki majątkowe 4.396.126zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Wprowadza się jedno nowe przedsięwzięcie do realizacji tj. Rozbudowa budynku remizy strażackiej w Kłonówku z przystosowaniem pomieszczeń na świetlicę, wydłuża się też okres realizacji do 2017 roku w przypadku planu zagospodarowania przestrzennego.

Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań począwszy od 2015 roku do końca okresu realizacji zadań. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego, a okres realizacji kończy się w roku 2015. W tym przypadku limit zobowiązań dla tych zadań określono jako różnica pomiędzy limitem wydatków a zaangażowaniem środków wynikających z dotychczas zawartych umów. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2015-2020 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków UE, ze środków własnych oraz środków budżetu państwa.