

**Część opisowa do informacji o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej
gminy Kałuszyn na lata 2014 – 2019
(stan na 30.06.2014 r.)**

Ustawa o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego obowiązek sporządzania wieloletniej prognozy finansowej jednostki (WPF) oraz przedkładania informacji o jej kształtowaniu się oraz o przebiegu przedsięwzięć realizowanych w okresie na jaki zostały zaplanowane.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym i składa się z powiązanych wzajemnie dokumentów planistycznych tj. WPF uchwalonej na lata 2014 – 2019, prognozy kwoty długu oraz wykazu przedsięwzięć wieloletnich.

Rada Miejska w Kałuszynie uchwałą Nr XXV/202/2013 z 30 grudnia 2013 r. uchwaliła Wieloletnią Prognozę Finansową (WPF) dla gminy Kałuszyn na lata 2014 – 2017. W toku wykonywania budżetu podjęto dwie uchwały, które między innymi zmieniły okres jej obowiązywania.

Uchwała Nr XXVIII/222/2014 z 18 marca 2014 r. wydłużyła okres WPF do 2018 r. Powodem wydłużenia okresu obowiązywania WPF był nieplanowany na 2014 rok zwrot odzyskanego podatku VAT od pożyczki udzielonej gminie przez WFOŚiGW na budowę zbiornika retencyjnego w Kałuszynie. WFOŚiGW w Warszawie określił termin zwrotu na kwiecień 2014.r, nie uwzględniając wniosku Gminy o przerachowanie kwoty odzyskanego podatku VAT na poczet spłaty rat już dokonanych w latach poprzednich. Dlatego też podjęto działania mające na celu zrestrukturyzowanie zobowiązań finansowych poprzez zmianę harmonogramu (wydłużenie o 1 rok) spłaty części kredytów zaciągniętych w B.S Mińsk Mazowieckim.

Uchwała Nr XXX/235/2014 z 27 maja 2014 r. uwzględniająca zmianę przychodów (zaciągnięcie w 2014 r. kredytu długoterminowego), rozchodów oraz wyniku budżetu (zmiana budżetu nadwyżkowego w deficytowy), w wyniku wprowadzenia do budżetu nowych zadań inwestycyjnych oraz zwiększenia wartości już zaplanowanych, wydłużyła okres obowiązywania WPF do 2019 r.

Pozostałe zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej polegały na urealnieniu wskaźników prognozy w oparciu o złożone sprawozdanie z wykonania budżetu za 2013 rok oraz wielkości dochodów i wydatków celem aktualizacji ich do wartości budżetu 2014 r.

Informacja o kształtowaniu się Wieloletniej Prognozy Finansowej, zawierająca wartościowe i procentowe wykonanie poszczególnych pozycji prognozowanych na rok bieżący, według stanu na 30.06.br. została zaprezentowana w sposób tabelaryczny w 2 załącznikach:

- Załącznik Nr 1, to tabelaryczna prezentacja WPF obejmująca dane historyczne – wykonanie za lata 2011 – 2013, plan na 2014 z danymi z wykonania poszczególnych pozycji za I półrocze 2014r. oraz prognoza na kolejne lata- do 2019 roku.
- Załącznik Nr 2, to wykaz przedsięwzięć wieloletnich zaplanowanych do realizacji w okresie, na który została opracowana prognoza z podaniem ich wykonania na dzień 30 czerwca 2014r.

1. Dochody budżetowe

Na 2014 rok dochody zaplanowano w wysokości 19.026.925,12 zł,
w tym: dochody bieżące w wysokości 14.325.831,00 zł, dochody majątkowe

w wysokości 4.701.092,12 zł. Dochody ze sprzedaży majątku gminy zaplanowano na 3.058.964,12 zł.

W toku wykonywania budżetu, w I półroczu dochody ogółem zmniejszyły się o 163.7880,74 zł, przy czym: dochody bieżące wzrosły o 719.799,57zł, majątkowe zmniejszyły się o 883.580,31 zł.

Na 30 czerwca 2014r., po wprowadzeniu zmian, plan dochodów wynosił 18.863.144,38 zł, w tym: dochody bieżące 15.045.630,57 zł, oraz dochody majątkowe 3.817.513,81 zł, z czego: 2.175.383,31 zł stanowiły planowane dochody ze sprzedaży majątku gminy oraz 1.640.130,00 zł środki i dotacje przeznaczone na dofinansowanie inwestycji.

Tak zaplanowane dochody zrealizowano w okresie I półrocza 2014r. na poziomie 48,30% prognozowanych, uzyskując wpływy w wysokości 9.110.496,96 zł, przy czym dochody bieżące zrealizowane zostały na poziomie 53,93 % oraz znacznie niższym (25,93%) dochody majątkowe. Miały na to wpływ – sprzedaż składników majątkowych oraz spływ dotacji unijnych oraz środków przeznaczonych na inwestycje gminne.

Środki te będą spływać do budżetu w drugim półroczu, po zakończeniu i rozliczeniu dotowanych zadań oraz po weryfikacji wniosków o płatności ze środków unijnych, które są procesem długotrwałym. Ponadto gmina w II półroczu planuje ogłaszać kolejne przetargi na zbycie majątku (40 działek położonych w kompleksie wypoczynkowo - rekreacyjnym „Karczunek”, 5 działek na tzw. ”starym rynku” w centrum Kałuszyna oraz kilkunastu działek rolnych położonych na terenie gminy).

2. Wydatki budżetowe

Wydatki budżetowe prognozowane na 2014 rok wynosiły pierwotnie 17.243.080,12 zł. Po zmianie tj. zwiększeniu w okresie I półrocza o 2.536.064,26 zł w związku z dodatkowymi zadaniami, które wprowadzono do budżetu ukształtowały się na poziomie 19.779.144,38 zł.

Na prognozowane – 19.779.144,38 zł zrealizowano 9.421.502,45 zł tj. 47,63 %, przy czym wydatki bieżące w wysokości 7.681.404,39 zł tj. 53,97 % oraz 1.740.098,06 zł (31,37 %) wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące sfinansowały statutową działalność wszystkich jednostek organizacyjnych gminy i były wydatkowane proporcjonalnie do potrzeb i upływu czasu. W ramach wydatków bieżących sklasyfikowane są także wydatki na obsługę długu gminy. Na ten cel w I półroczu wydatkowano 215.764,31 zł, realizując tym 44,49 % rocznego planu który zaplanowano w wysokości 485.000,00 zł.

Wydatki majątkowe to środki, które sfinansowały w pierwszej kolejności zobowiązania inwestycyjne z roku ubiegłego oraz przeznaczone zostały na planowe płatności inwestycji kontynuowanych lub dopiero rozpoczętych. Na planowane po zmianach 5.546.473,81 zł wydatkowano – 1.740.098,06 zł na sfinansowanie niżej wymienionych zadań inwestycyjnych:

Lp.	Nazwa zadania inwestycyjnego	Wysokość wydatków poniesionych w I półroczu 2014r (w złotych)
1.	„Opracowanie projektu technicznego i budowa kanalizacji sanitarnej w Leonowie	93.024,44
2.	„Opracowanie projektu technicznego i budowa kanalizacji sanitarnej w Zimnowodzie”	12.300,00
3	„Zagospodarowanie centrum wsi Sinołęka - modernizacja i wyposażenie świetlicy wiejskiej”	23.595,10

4	„Zagospodarowanie centrum wsi Gołębiówka - modernizacja i wyposażenie świetlicy wiejskiej”	17.140,20
5	„Modernizacja i wyposażenie świetlicy wiejskiej we wsi Falbogi”	100.991,76
6	„Modernizacja kanalizacji na odcinku ul. Trzcianka i 1-go Maja w Kałuszynie”	66.737,96
7	„Budowa ulicy od ul. Bohaterów Września 1939r do ul. Warszawskiej”	9.348,00
8	„Modernizacja drogi dojazdowej do pól wsi Garczyn Duży „	16.235,00
9	„Analiza organizacji ruchu i opracowanie planu ruchu dla miasta Kałuszyn”	14.760,00
10	„ Modernizacja – odwodnienie drogi w Żebrówce’	7.062,84
11	‘Modernizacja drogi w Wąsach i przepustu w Mroczkach z 2013 r’	3.690,00
12	Zakup 8 sztuk komputerów do Urzędu Miejskiego w Kałuszynie.	18.674,72
13	zakup sprzętu pożarniczego dla OSP Olszewice i Falbogi tj. aparatów tlenowych i radiotelefonu.	7.480,80
14	„Wykonanie nawierzchni trawiastej boiska sportowego w Nowych Groszkach z 2013 r.”	15.000,00
15	„Modernizacja centralnego ogrzewania w Sz. P Kałuszyn”	8.179,62
16	„Montaż podnośnika elektrycznego dla niepełnosprawnych w budynku Gimnazjum w Kałuszynie – zakończenie”	13.450,05
17	„Budowa i wymiana sieci wodociągowej na terenie miasta (2014r- ul. Kościelna, 2015 r.- ul. Mostowa, 2016r-ul. Mickiewicza).	3.874,50
18	”Wykonanie dodatkowych punktów oświetlenia ulicznego na terenie miasta i wsi : w tym w ramach Funduszu Sołeckiego we wsiach: Gołębiówka, Kazimierzów, Piotrowina , Przytoka”	12.091,51
19	” Opracowanie projektu założeń do planu zaopatrzenia w ciepło, energię elektryczną i paliwa gazowe dla gminy Kałuszyn z 2013 r.:	2.952,00
20	„Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika rekreacyjnego "Karczunek" w Kałuszynie - uzupełnienie piasku na plażę”	19.448,05
21	”Wykonanie monitoringu na terenie obiektu "Karczunek" w Kałuszynie”	20.000,00
22	„Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika rekreacyjnego "Karczunek" w Kałuszynie –	103.850,00

	zakończenie”.	
23	„Modernizacja kotłowni komunalnej przy ul. Zamojskiej w Kałuszynie”-	337.266,00
24	Zagospodarowanie terenu wokół zbiornika rekreacyjnego "Karczunek" w Kałuszynie - zakończenie.”	19.689,14
25	„Zakup traktorka z oprzyrządowaniem do utrzymania gminnych terenów rekreacyjno – sportowych”	13.999,00
26	„Zakończenie i rozliczenie zagospodarowania terenu przy zbiorniku rekreacyjnym w Kałuszynie (z DROG-MAR) ”	219.109,48
27	„Dotacja na realizację projektu kluczowego realizowanego przez Samorząd Woj.Maz " Baza wiedzy o Mazowszu"- Projekt (BW)”	5.313,02
28	„Tworzymy ‘Nasz Rynek „ poprzez przebudowę targowiska w Kałuszynie. „	319.761,88
29	„wrot części dotacji do WFOŚiGW w wysokości odzyskanego podatku VAT , od budowy zbiornika retencyjnego w Kałuszynie”.	215.041,00
30	„Wykonanie odgrozienia trybun od boiska sportowego – przy ul. 1-go Maja w Kałuszynie”.	12.910,00
31	„Modernizacja boiska ORLIK – zakończenie”.	1.799,99
32	„Modernizacja traktorka do utrzymania terenów sportowo – rekreacyjnych”.	5.323,00

3. Wynik budżetu

Na 2014 rok zaplanowano budżet nadwyżkowy z nadwyżką w wysokości 1.783.845,00 zł. W wyniku zmian, których dokonano w I półroczu 2014 r polegających na zmniejszeniu dochodów i zwiększeniu wydatków, ustalono deficyt budżetu w wysokości 916.000,00 zł. Źródłem jego pokrycia są przychody z tytułu kredytu długoterminowego , który gmina zaplanowała do zaciągnięcia w kwocie 2.089.735,31 zł.

Na koniec I półrocza 2014 r. wynik budżetu to deficyt w wysokości 311.005,49 zł, który powstał w wyniku zrealizowania w tym okresie wyższych wydatków nad dochodami. W kolejnych latach prognozy przewiduje się w każdym roku jej trwania dodatni wynik budżetu , przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

4. Przychody budżetu

Przy uchwalaniu WPF i budżetu na 2014 rok nie planowano przychodów budżetowych, z uwagi na fakt uchwalenia budżetu nadwyżkowego .

W trakcie wykonywania budżetu, na skutek wprowadzenia do budżetu nowych zadań inwestycyjnych, wystąpiła konieczność zaplanowania przychodów.

Uchwałą Nr XXX/235/2014 Rady Miejskiej w Kałuszynie z dnia 27 maja 2014 r. w sprawie zmiany WPF na lata 2014 - 2019 z dnia 27 maja 2014r. wprowadzono przychody w wysokości 2.089.735,31 zł. Zmiana nastąpiła w związku z podjęciem uchwały o zaciągnięciu kredytu długoterminowego, na sfinansowanie planowanego deficytu (916.000,00 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (1.173.735,31 zł). Pierwsza transza kredytu w wysokości 501.445,312 zł została uruchomiona 30 czerwca 2014r. i stanowiła 24,00 % jego wartości.

5. Rozchody budżetu

Pierwotny plan rozchodów zaplanowano w wysokości 1.783.845,00 zł. W wyniku wprowadzonych zmian wysokość rozchodów uległa zmniejszeniu o 610.109,69 zł i na 30 czerwca 2014 r. wynosiła 1,173,735,31 zł.

W I półroczu zrealizowano rozchody, na które złożyły się spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 875.135,31 zł, stanowiące 74,56 % rozchodów planowanych planowanej oraz 4,64 % planowanych dochodów br.

Na rozchody w I półroczu 2014 r. składają się raty kapitałowe od zaciągniętych kredytów i pożyczek:

a) z kredytu – umowa Nr 65/2008 2 raty po 86.800,00 zł = 173.600,00 zł

b) z kredytu – umowa Nr 48/2012 2 raty po 62.500,00 zł = 125.000,00 zł

c) z pożyczki – umowa Nr 0149/09/OW/P rata w wysokości - 202.145,31 zł

d) z pożyczki – umowa Nr 0091/11/GW/P rata w wysokości – 224.390,00 zł

oraz druga rata w wysokości 150.000,00 zł .

Na II półrocze br. pozostały do spłaty raty w łącznej kwocie 298.600,00 zł tj. po dwie raty z kredytu Nr 65/2008 oraz Nr 48/2012 płatne na koniec III i IV kwartału.

Spłata kredytu zaciągniętego w 2014 r. rozpocznie się od marca 2016r.

Prognozowane rozchody w latach 2015 - 2019

Rok	Kwota spłaty rat (w zł)
2014	1.173.735,31
2015	1.734.500,00
2016	1.770.137,66
2017	1.905.514,00
2018	2.206.759,00
2019	1.079.735,31

6. Kwota długu.

Rok	Kwota zadłużenia
2014	8.696.645,97
2015	6.962.145,97
2016	5.192.008,31
2017	3.286.494,31
2018	1.079.735,31
2019	0,00

Zadłużenie gminy na 30 czerwca br. to kwota 7.406.955,97 zł która stanowi 39,27 % planowanych dochodów.

Oprócz kredytów długoterminowych gmina nie posiada innych zobowiązań długoterminowych.

Prognoza kwoty długu określająca poziom zadłużenia i możliwości spłaty określone dla każdego roku posiada tendencję malejącą. Planowane zadłużenie gminy corocznie ulega zmniejszeniu o ponad 20 % w każdym z lat prognozy. Sytuacja taka jest możliwa dzięki planowaniu w latach od 2015 do 2019 r. budżetów nadwyżkowych, w których nadwyżka przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych.

7. Wskaźniki spłaty zobowiązań.

Od 2014 roku możliwości spłaty zobowiązań limitowane są przez dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczany indywidualnie dla każdej gminy w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)

Wykonanie budżetu w okresie 3 lat poprzedzających rok 2014 wyznaczyło dopuszczalny wskaźnik spłaty na 2014r. – wynoszący – 10,10%. Planowany, w oparciu o ustalony harmonogram spłaty, wskaźnik dla roku 2014 to 8,66 %, który zapewnia spełnienie warunku określonego w art. 243 ustawy.

Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań dotyczy całego okresu, na który zaplanowano WPF.

Oprócz spełnienia wskaźnika wynikającego z art. 243 ustawy w WPF uwzględniono dodatkowy wskaźnik wynikający z art.242 – tj. relacja zrównoważenia wydatków bieżących. W 2014 r różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi 812.960,00 zł, za I półrocze 439.345,59 zł tj. 54,11 % planowanej. W kolejnych latach prognozy relacja ta jest również zachowana.

8. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3

a) Bieżące:

W 2014 roku gmina realizuje projekty z dofinansowaniem środkami unijnymi.

Planowane dochody na nie to kwota 120.721,00 zł , z czego: środki unijne wynoszą 106.811,00 zł, wkład krajowy – 13,910,00 zł. W I półroczu br. zrealizowano łącznie z wkładem krajowym środki w wysokości 82.013,30 zł tj. 67,94% planowanych, w tym: 75.990,00 zł tj.71,14 % środków z budżetu unii europejskiej.

W I półroczu br. gmina i jej jednostki organizacyjne zrealizowały wydatki na projekty unijne w kwocie 19.577,76 zł, z czego: 17.624,76 zł stanowiły środki unijne . W trakcie

realizacji pozostaje projekt systemowy realizowany przez Ośrodek Pomocy Społecznej z zakresu aktywnej integracji. Pełne wykorzystanie środków nastąpi w II połowie roku, ponieważ okres jego realizacji kończy się w listopadzie br.

b) majątkowe

W 2014 roku zaplanowano kwotę 1.580.130,00 zł, która wynika z podpisanych umów na dofinansowanie projektów realizowanych z udziałem środków unijnych.

W okresie do 30.06 br. zrealizowano dochody w wysokości 146.286,94 zł czyli 9,26 % dochodów planowanych. Złożyły się na nie refundacja z RPO WM za końcowe rozliczenie budowy drogi w m. Piotrowina – 126.558,00 zł oraz refundacja w wysokości 19.728,94 zł tytułem rozliczenia I etapu modernizacji świetlic w Sinołęczu i Gołębiówce.

W I półroczu gmina zrealizowała wydatki majątkowe na zadania inwestycyjne w łącznej kwocie 570.651,96 zł tj. 26,82 % planowanych , z czego: 427.916,88 zł stanowiły środki unijne, zrealizowane w wys. 33,90 % planowanych. Wykorzystanie pozostałej kwoty nastąpi w II półroczu z uwagi na okres realizacji zadań , który przypada na lipiec (przebudowa świetlicy w Sinołęczu i Gołębiówce), wrzesień (zagospodarowanie terenu wokół zbiornika rekreacyjnego, przebudowa świetlicy w Falbogach oraz przebudowa targowiska miejskiego).

Realizacja planowanych przedsięwzięć została przedstawiona w **Załączniku Nr 2** - do informacji o kształtowaniu się WPF za 2014 rok – Wykaz przedsięwzięć do WPF – realizacja za I półrocze 2014 r.

W I półroczu zrealizowano łącznie wydatki na przedsięwzięcia w wysokości 301.035,31 zł czyli 27,51% planowanych, z tego : na wydatki bieżące przypada – 161.210,34 zł i stanowią je wydatki poniesione na odbiór odpadów komunalnych (57,58 % planowanych) oraz 139.824,97 zł na wydatki majątkowe wykorzystując tym samym 17,17 % planowanego limitu na 2014 rok.

W omawianym okresie w zakresie wydatków na programy realizowane z udziałem środków unijnych wydatkowano 100% planowanych z przeznaczeniem na dotacje na realizację projektu kluczowego , realizowanych przez Samorząd Woj. Mazowieckiego (Projekt BW oraz Projekt EA) przekazując kwotę w wysokości 5.313,02 zł .

W zakresie wydatków na pozostałe – majątkowe wydatkowano , w ramach dobudowy oświetlenia ulicznego, 12.092,51 zł na dobudowę oświetlenia na terenie wsi Patok i Przytoka, wykorzystując 40,93 % planowanego limitu na 2014 rok. Dalsza realizacja jest przewidziana w II połowie roku.

Na zadania dotyczące opracowania dokumentacji technicznej i budowę kanalizacji sanitarnej w Leonowie i Zimnowodzie wydatkowano łącznie 105.366,00 zł tj. 66,14% planowanego limitu na 2014r.

Na zadanie dotyczące wymiany sieci wodociągowej na terenie miasta wydatkowano tytułem przygotowania inwestycji, która będzie realizowana w II półroczu, kwotę 3.874,50 zł tj. 1,49 % limitu.

Na rozpoczęcie prac przygotowawczych do budowy ulicy od ul. Bohaterów Września do ul. Warszawskiej wydatkowano – 9.348,00 zł tj. 3,53 % limitu środków na 2014 r.

Prognoza przyjęta na 2014 rok, oceniana w połowie roku budżetowego, nie wskazuje na występowanie istotnych zagrożeń realizacji budżetu w roku bieżącym, pod warunkiem realizacji planowanych dochodów majątkowych, w tym, w szczególności ze sprzedaży majątku.

Aby w jak najpełniejszym stopniu zrealizować zaplanowane dochody gmina podejmuje szereg działań w tym zakresie. Z uwagi na złą koniunkturę i brak zainteresowanych zakupem działek budowlanych i usługowych, rozważane jest obniżenie ceny 1 m² działek pod zabudowę mieszkaniowo-usługową. Ponadto gmina prowadzi działania w kierunku dalszego odzyskiwania podatku VAT od zrealizowanych inwestycji oraz od zakupów służących działalności opodatkowanej (odliczanie na podstawie wskaźnika).

Dodatkowo , w przypadku braku sprzedaży mienia (około 45 działek) gmina rozważa ograniczenie realizacji w br. części zaplanowanych inwestycji.

Wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem planistycznym, na który mają wpływ czynniki makro i mikroekonomiczne. Aby stała się narzędziem pomocnym w planowaniu musi być na bieżąco aktualizowana.

Sporządziła:
Maria Bugno - Skarbnik