

Zarządzenie nr 389  
Burmistrza Gminy Czempin  
z dnia 14 listopada 2014r.

**w sprawie: projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempin na lata  
2015- 2022.**

Na podstawie art. 30 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013r., poz. 594 ze zm.), art.230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) – Burmistrz Gminy Czempin Dorota Lew-Pilarska zarządza, co następuje:

- §1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempin na lata 2015-2022 w brzmieniu stanowiącym załącznik nr 1 do zarządzenia.
- §2. Informację o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych na lata 2015 – 2022 zawiera załącznik nr 2 do zarządzenia.
- §3. Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempin na lata 2015 - 2022 przedkłada się Radzie Miejskiej w Czempiniu oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.
- §4. Wykonanie zarządzenia powierza się Burmistrzowi Gminy Czempin.
- §5. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik nr 1  
do zarządzenia nr 389  
Burmistrza Gminy Czempin  
z dnia 14 listopada 2014r.

**Uchwała nr .....**  
**Rady Miejskiej w Czempiniu**  
**z dnia .....**

**w sprawie : uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempin  
na lata 2015 - 2022**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013r. poz. 594 ze zm.), oraz art. 226, 227, 228, 229, 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) Rada Miejska w Czempiniu uchwala, co następuje:

- §1.** Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Czempin obejmującą dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób finansowania spłaty długu
- zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały,
- §2.** Ustala się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.
- §3.** Upoważnia się Burmistrza do zaciągania zobowiązań:
- związanych z realizacją przedsięwzięć.
  - z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.
- §4.** Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Czempin.
- §5.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2015r.
- §6.** Traci moc uchwała nr XL/294/13 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 16 grudnia 2013r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2014-2022.

Załącznik nr 2  
do zarządzenia nr 389/14  
Burmistrza Gminy Czempin  
z dnia 14 listopada 2014 r.

**Informacja o relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2015-2022**

wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
dochody bieżące (Db)	28 349 641	28 800 000	29 560 000	30 358 000	31 200 000	32 050 000	32 644 900	32 269 405
dochody ze sprzedaży majątku (Sm)	150 000	75 000	77 000	79 000	81 100	83 300	85 000	86 500
dochody ogółem (D)	30 265 915	28 877 000	29 639 000	30 439 000	31 283 200	32 135 500	32 731 800	32 356 605
wydatki bieżące (Wb)	25 781 590	25 520 298	25 373 998	26 748 164	27 350 763	28 078 017	28 032 750	28 916 914
koszt obsługi zadłużenia (O)	377 405	479 728	387 763	374 346	97 966	52 330	31 650	10 511
spłata rat kapitałowych (R)	2 101 667	1 954 678	2 351 776	2 295 625	2 050 000	1 595 000	750 000	629 336
zadłużenie na koniec roku (Z)	9 626 414	9 671 736	7 319 961	5 024 336	2 974 336	1 379 336	629 336	0
Z / D	31,81%	33,49%	24,70%	16,51%	9,51%	4,29%	1,92%	0,00%
(R +O) / D	8,19%	8,43%	9,24%	8,77%	6,87%	5,13%	2,39%	1,98%

Wyliczenie (Db+Sm-Wb)	2 718 051	3 354 702	4 263 002	3 688 836	3 930 337	4 055 283	4 697 150	3 438 991
do dochodów ogółem (D)	0,089806	0,116172	0,143831	0,121188	0,125637	0,126193	0,143504	0,106284
w %	8,98%	11,62%	14,38%	12,12%	12,56%	12,62%	14,35%	10,63%

<b>Średnia z 3 lat poprzednich lat</b>	<b>0,097439</b>	<b>0,093541</b>	<b>0,101606</b>	<b>0,116603</b>	<b>0,127064</b>	<b>0,130219</b>	<b>0,124339</b>	<b>0,131778</b>
<b>w %</b>	<b>9,74%</b>	<b>9,35%</b>	<b>10,16%</b>	<b>11,66%</b>	<b>12,71%</b>	<b>13,02%</b>	<b>12,43%</b>	<b>13,18%</b>

R+O w 2010 wg nowej ufp <=	2 949 080	2 701 183	3 011 500	3 549 275	3 974 956	4 184 641	4 069 854	4 263 896
R+O w 2010 wg starej ufp <=	4 539 887	4 331 550	4 445 850	4 565 850	4 692 480	4 820 325	4 909 770	4 853 491

# Wieloletnia prognoza finansowa

załącznik nr 1 do  
zarządzenia nr 389/14  
z dnia 2014-11-14

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące	w tym:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	w tym:		
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	podatki i opłaty <sup>3)</sup>	w tym:		z subwencji ogólnej		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
						z podatku od nieruchomości						
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2	
Formuła	[1.1]+[1.2]											
2015	30 265 915,00	28 349 641,00	5 804 237,00	120 000,00	7 095 007,00	4 260 137,00	10 470 060,00	3 924 036,00	1 916 274,00	150 000,00	1 765 274,00	
2016	28 877 000,19	28 800 000,19	5 552 000,00	85 000,00	6 875 700,00	4 070 600,00	11 482 800,00	4 118 800,00	77 000,00	75 000,00	0,00	
2017	29 638 999,57	29 559 999,57	5 622 000,00	86 500,00	7 040 754,00	4 168 290,00	11 758 300,00	4 217 500,00	79 000,00	77 000,00	0,00	
2018	30 438 999,57	30 357 999,57	5 743 100,00	95 000,00	7 516 400,00	4 259 600,00	12 139 200,00	4 351 100,00	81 000,00	79 000,00	0,00	
2019	31 283 200,00	31 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 200,00	81 100,00	0,00	
2020	32 135 500,00	32 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 500,00	83 300,00	0,00	
2021	32 731 800,00	32 644 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	86 900,00	85 000,00	0,00	
2022	32 356 604,65	32 269 404,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 200,00	86 500,00	0,00	

1) Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

2) Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z póź. zm.) zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się także dla lat wykraczających poza minimalny (4 letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się kwoty wszystkich podatków i opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego, a nie tylko podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem <sup>x</sup>	z tego:								Wydatki majątkowe
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							
			z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:		wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa <sup>1</sup>		odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy <sup>x</sup>	w tym:		
					odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>				
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2
Formuła	[2.1] + [2.2]									
2015	28 601 654,35	25 781 590,35	0,00	0,00	0,00	391 974,00	381 974,00	4 569,00	0,00	2 820 064,00
2016	28 922 322,00	25 520 298,00	0,00	0,00	0,00	479 728,00	479 728,00	0,00	0,00	3 402 024,00
2017	27 287 224,00	25 373 998,00	0,00	0,00	0,00	387 763,00	387 763,00	0,00	0,00	1 913 226,00
2018	28 143 375,00	26 748 164,00	0,00	0,00	0,00	374 346,00	374 346,00	0,00	0,00	1 395 211,00
2019	29 233 200,00	27 350 763,00	0,00	0,00	x	97 966,00	97 966,00	0,00	0,00	1 882 437,00
2020	30 540 500,00	28 078 017,00	0,00	0,00	x	52 330,00	52 330,00	0,00	0,00	2 462 483,00
2021	31 981 800,00	28 032 750,00	0,00	0,00	x	31 650,00	31 650,00	0,00	0,00	3 949 050,00
2022	31 727 268,65	28 916 913,65	0,00	0,00	x	10 511,00	10 511,00	0,00	0,00	2 810 355,00

4) W pozycji wykazuje się kwoty dla lat budżetowych 2013-2018.

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	Przychody budżetu	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>5)</sup> <sup>x</sup>	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
Lp	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
Formuła	[1] -[2]	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]								
2015	1 664 260,65	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2016	-45 321,81	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	45 321,81	0,00	0,00
2017	2 351 775,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	2 295 624,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 595 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	629 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) W pozycji wykazuje się w szczególności kwoty przychodów z tytułu prywatyzacji majątku, spłaty pożyczek udzielonych ze środków jednostki.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu <sup>x</sup>	z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	
			z tego:				
			kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy <sup>6)</sup>		
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Formuła	[5.1] + [5.2]		[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]				
2015	3 864 260,65	3 864 260,65	1 762 593,00	1 762 593,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 954 678,19	1 954 678,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	2 351 775,57	2 351 775,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	2 295 624,57	2 295 624,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	2 050 000,00	2 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 595 000,00	1 595 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	750 000,00	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	629 336,00	629 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456 oraz z 2013 r. poz. 1199) oraz kwoty wykupu obligacji przychodowych.

Wyszczególnienie	Kwota długu <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki <sup>7)</sup> a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi <sup>8)</sup> o wydatki
Lp	6	7	8.1	8.2
Formuła			[1.1] - [2.1]	[1.1] + [4.1] + [6.2] - ([2.1] - [2.1])
2015	9 626 414,33	0,00	2 568 050,65	2 568 050,65
2016	9 671 736,14	0,00	3 279 702,19	3 279 702,19
2017	7 319 960,57	0,00	4 186 001,57	4 186 001,57
2018	5 024 336,00	0,00	3 609 835,57	3 609 835,57
2019	2 974 336,00	0,00	3 849 237,00	3 849 237,00
2020	1 379 336,00	0,00	3 971 983,00	3 971 983,00
2021	629 336,00	0,00	4 612 150,00	4 612 150,00
2022	0,00	0,00	3 352 491,00	3 352 491,00

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczy w szczególności powiększenia o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, zgodnie z art. 242 ustawy.

8) Pomniejszenie wydatków bieżących, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, dotyczy lat 2013-2015.



Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań								
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok. <sup>x</sup>	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok. <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok. <sup>x</sup>	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) <sup>x</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, <sup>9)</sup> obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) <sup>x</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy <sup>x</sup>
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
Formuła	$\frac{[(2.1.1.) + [2.1.3.1] + [5.1)]}{[1]}$	$\frac{[(2.1.1.) - (2.1.1)] + [(2.1.3.1) - (2.1.3.1.2)] + [(5.1) - (5.1.1)]}{[1] - [(5.1.1)]}$		$\frac{[(2.1.1) + (2.1.1.1)] + [(2.1.3.1) + (2.1.3.1.1)]}{[(2.1.3.1.2) + (5.1) - (5.1.1)] + (8.5) - (1) - [(5.1.1)]}$	$\frac{[(1.1) - [(15.1.1)] + (1.2.1) - (2.1) - (2.1.2)] - [(15.2)]}{[(1) - [(15.1.1)]]}$	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]
2015	14,03%	8,19%	0,00%	8,19%	0,09	9,74%	9,56%	TAK	TAK
2016	8,43%	8,43%	0,00%	8,43%	0,12	9,35%	9,17%	TAK	TAK
2017	9,24%	9,24%	0,00%	9,24%	0,14	10,16%	9,97%	TAK	TAK
2018	8,77%	8,77%	0,00%	8,77%	0,12	11,66%	11,66%	TAK	TAK
2019	6,87%	6,87%	0,00%	6,87%	0,13	12,71%	12,71%	TAK	TAK
2020	5,13%	5,13%	0,00%	5,13%	0,13	13,02%	13,02%	TAK	TAK
2021	2,39%	2,39%	0,00%	2,39%	0,14	12,43%	12,43%	TAK	TAK
2022	1,98%	1,98%	0,00%	1,98%	0,11	13,18%	13,18%	TAK	TAK

9) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej oraz wyłączenia związane z emisją obligacji przychodowych. Identyczne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej <sup>10)</sup>	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych										
		w tym na:		z tego:						Wydatki inwestycyjne kontynuowane <sup>12)</sup>	Nowe wydatki inwestycyjne <sup>13)</sup>	Wydatki majątkowe w formie dotacji
		Splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego <sup>11)</sup>	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	11.4	11.5			
Lp	10	10.1	11.1	11.2	11.3	11.3.1	11.3.2	11.4	11.5	11.6		
Formuła					[11.3.1] + [11.3.2]							
2015	1 664 260,65	1 664 260,65	12 360 491,00	2 876 890,00	1 844 106,00	0,00	1 844 106,00	1 844 106,00	931 958,00	34 000,00		
2016	0,00	0,00	12 720 000,00	2 795 520,00	1 910 650,00	0,00	1 910 650,00	1 910 650,00	1 471 374,00	10 000,00		
2017	2 351 775,57	2 351 775,57	13 025 200,00	2 862 610,00	1 407 226,00	0,00	1 407 226,00	607 226,00	1 286 000,00	10 000,00		
2018	2 295 624,57	2 295 624,57	13 340 200,00	2 930 000,00	900 000,00	0,00	900 000,00	0,00	1 375 211,00	10 000,00		
2019	2 050 000,00	2 050 000,00	13 660 000,00	3 050 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 862 437,00	10 000,00		
2020	1 595 000,00	1 595 000,00	13 987 000,00	3 123 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 432 483,00	20 000,00		
2021	750 000,00	750 000,00	14 105 600,00	3 211 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 919 050,00	20 000,00		
2022	629 336,00	629 336,00	14 283 400,00	3 359 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 780 355,00	20 000,00		

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż splaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

11) W pozycji wykazuje się kwoty wydatków w ramach zadań własnych klasyfikowanych w dziale 750- Administracja publiczna w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów jednostki samorządu terytorialnego (rozdziały od 75017 do 75023).

12) W pozycji wykazuje się wartość inwestycji rozpoczętych co najmniej w poprzednim roku budżetowym, którego dotyczy kolumna.

13) W pozycji wykazuje się wartość nowych inwestycji, które planuje się rozpocząć w roku, którego dotyczy kolumna.

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydanki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania <sup>14)</sup>			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			
Lp	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2
Formuła									
2015	0,00	0,00	0,00	1 765 274,00	1 765 274,00	1 765 274,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

14) W pozycji 12.1.1.1, 12.2.1.1, 12.3.2, 12.4.2., 12.5.1, 12.6.1, 12.7.1 oraz poz. 12.8.1. wykazuje się wyłącznie kwoty wynikające z umów na realizację programu, projektu lub zadania zawartych na dzień uchwalenia prognozy, a nieplanowanych do zawarcia w okresie prognozy.

Wyszczególnienie	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:	Wydatki na wkład krajowy w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania <sup>15)</sup>		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	12.5	12.5.1	12.6	12.6.1	12.7	12.7.1
Formuła									
2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15) Przez program, projekt lub zadanie finansowane w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, należy rozumieć także taki program, projekt lub zadanie przynoszące dochód, dla których poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku								
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:  w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształconych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. Nr 112, poz. 654, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła									
2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długi i jego spłacie						
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup> budżetu	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe)
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3 <sup>x</sup>	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
2015	3 864 260,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	1 699 708,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 463 775,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 433 594,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	670 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	780 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	629 336,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

\* Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń zostanie automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także poz. 9.6.-9.6.1 i pozycji z sekcji nr 16.

\*\* Należy wskazać jedną z następujących podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. W przypadku, gdy kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich.

16) Pozycje sekcji 15 są wykazywane wyłącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje pochodowe.

17) Pozycje sekcji 16 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

# Przedsięwzięcia WPF

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019
			od	do						
1.3.2.2	Budowa kanalizacji tłocznej Borowo - Czempin - Poprawa jakości wody pitnej i ochrona środowiska na terenie gminy	URZĄD GMINY	2009	2015	2 062 198,00	1 812 198,00	0,00	0,00	0,00	1 812 198,00
1.3.2.3	Budowa sieci wodno - kanalizacyjnej Nowe Borówko - Poprawa jakości wody pitnej i ochrona środowiska na terenie gminy	URZĄD GMINY	2009	2018	900 000,00	0,00	0,00	0,00	900 000,00	900 000,00
<b>1.3.2.4</b>	<b>Budowa sieci wodno - kanalizacyjnej obręb Piechanin - Poprawa jakości wody pitnej i ochrona środowiska na terenie gminy</b>	<b>URZĄD GMINY</b>	<b>2009</b>	<b>2017</b>	<b>800 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>800 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>800 000,00</b>
<b>1</b>	<b>Wydatki na przedsięwzięcia ogólnogminne (1.1+1.2+1.3)</b>				<b>6 727 982,00</b>	<b>1 844 106,00</b>	<b>1 910 650,00</b>	<b>1 407 226,00</b>	<b>900 000,00</b>	<b>6 063 982,00</b>
1.a	Budowa ulicy Połnej w Czempiniu - wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego na terenie Gminy - wydatki majątkowe	URZĄD GMINY	2013	2017	1 220 000,00	0,00	600 000,00	600 000,00	0,00	1 200 000,00
1.b	Wydatki majątkowe				6 727 982,00	1 844 106,00	1 910 650,00	1 407 226,00	900 000,00	6 063 982,00
1.3.2.6	Budowa ulicy Spółdzielców w Czempiniu - Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego na terenie gminy	URZĄD GMINY	2013	2016	500 000,00	10 000,00	490 000,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.7	Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego - wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego - wydatki bieżące	URZĄD GMINY	2014	2017	51 784,00	21 908,00	20 650,00	7 226,00	0,00	51 784,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				6 727 982,00	1 844 106,00	1 910 650,00	1 407 226,00	900 000,00	6 063 982,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				6 727 982,00	1 844 106,00	1 910 650,00	1 407 226,00	900 000,00	6 063 982,00
1.3.2.1	Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych obręb Piechanin - Poprawa bezpieczeństwa komunikacyjnego na terenie Gminy	URZĄD GMINY	2010	2016	1 194 000,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00	800 000,00

załącznik nr 2 do zarządzenia nr 389/14 z dnia 2014.11.14

---

## **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czemiń na lata 2015 – 2022.**

### **1. Założenia wstępne;**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2015 -2022 z uwagi na to, że Gmina zaciągnęła oraz planuje zaciągnąć zobowiązania, których okres spłaty przypada do roku 2022.

By Wieloletnia Prognoza Finansowa była jak najbardziej realistyczna przy opracowywaniu jej wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010-2013, jak również przeanalizowano wykonanie dochodów i wydatków w obecnym roku budżetowym. Przyjęto podstawowe w miarę stabilne wskaźniki makroekonomiczne na poziomie 2,3% wzrostu. Wykorzystano zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających głównie ze strategii rozwoju Gminy Czemiń. Wzięto pod uwagę również priorytety samorządu w działaniach na rzecz zaspokojenia potrzeb mieszkańców.

### **2. Prognoza dochodów;**

Planując dochody przyjęto wskaźnik wzrostu na poziomie 2,3%, ponieważ porównując średnią ich wykonania w latach poprzednich w tych granicach kształtował się wzrost dochodów. Na rok 2015 podatki i opłaty lokalne uchwalono w zasadzie na tym samym poziomie co w roku 2014. Tylko podatek od nieruchomości wzrósł o około 2.5%.

Podatek rolny zgodnie z komunikatem Prezesa GUS z dnia 20.10.2014r. wyniósł 61,37 zł, co spowodowało obniżenie w stosunku do roku 2014 o kwotę 1,63 zł, co stanowi obniżenie o 2,66 %. W grupie podatków lokalnych najwyższe dochody pozyskiwane są z podatku od nieruchomości. Gmina posiada bezpośredni wpływ na ten podatek ustalając stawki. Przyrost wpływów z podatku od nieruchomości spowodowany został wzrostem liczby podatników i nieznacznie stawek podatkowych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny i leśny mają mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu Gminy. Zamierzenia są by planowane podatki i opłaty lokalne wpływały do budżetu gminy w 100%. Bardzo rozważnie uchwalane są zwolnienia w podatkach a decyzje umorzeniowe tylko w absolutnej konieczności.



Natomiast podatki pobierane przez urzędy skarbowe wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu Gminy. Należy zaznaczyć, że na wielkość podatku od spadków i darowizn oraz od czynności cywilnoprawnych Gmina nie ma żadnego wpływu. Pozostałe podatki i opłaty są niewielkie i uzupełniają dochody własne gminy.

Dochody Gminy w dużym stopniu uzależnione są od wysokości środków zewnętrznych – zarówno od wpływów z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, jak również subwencji i dotacji. Najważniejszą pozycję w dochodach zajmuje subwencja z budżetu państwa, w której zawarta jest m.in. część oświatowa i wyrównawcza.

Założono też, że tempo wzrostu gospodarczego w naszej gminie powinno się utrzymać, ponieważ jesteśmy regionem dobrze rozwijającym się gospodarczo. Dlatego też dochody z podatku dochodowego od osób prawnych powinny mieć tendencję wzrostu co najmniej o wskaźnik inflacji.

### **3. Dochody majątkowe;**

W dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Dochody ze sprzedaży mienia w poszczególnych latach przedstawiały się następująco: 2011 – 182.755 zł, 2012 – 23.513 zł, 2013 – 262.928 zł i w 2014 – do końca września to kwota 66.237 zł. W roku 2015 planujemy uzyskać dochody ze sprzedaży mienia w wysokości 150.000 zł. Mimo ogłoszonych przetargów na sprzedaż nieruchomości lub działek pod zabudowę nie zawsze udaje się sprzedać zaplanowany do sprzedaży majątek.

By powiększyć dochody Gmina Czempin zamierza pozyskiwać środki głównie na inwestycje ze środków unijnych jak również w formie dotacji ze środków krajowych. Jeżeli będzie możliwe to będziemy się starać pozyskiwać środki zewnętrzne na wydatki bieżące. Gmina korzysta również z pożyczek z WFOŚiGW, ponieważ pożyczki te są nisko oprocentowane a przede wszystkim jest możliwość umorzenia pożyczki w wysokości 40% wykorzystanej pożyczki.

I tak w 2015 roku wpłynie kwota w wysokości 1.758.024 zł z Urzędu Marszałkowskiego tytułem dofinansowania kończącej się inwestycji kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Jasień i Piotrkowice. By również w 2015 roku pozyskać środki unijne na realizację inwestycji już teraz przygotowujemy się do złożenia stosownych wniosków. Mamy już opracowane jak również są w opracowaniu projekty kanalizacji sanitarnej – a jest to priorytet w inwestycjach

– dlatego zależy nam by w roku 2015 i kolejnych latach wprowadzić do budżetu jak najwięcej środków unijnych – od tego uzależniamy wielkość prowadzonych inwestycji. Ponadto by zapewnić również środki własne chcemy ogłosić przetargi na sprzedaż działek budowlanych, które uzyskały by lepszą cenę gdyby była możliwość podłączenia ich do kanalizacji.

#### **4. Prognoza wydatków;**

Prognozując wydatki gminy podzielono je na wydatki bieżące i majątkowe. Wydatki bieżące podzielono dodatkowo na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń, dotacji i pozostałych wydatków bieżących. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia.

Planując wydatki wzięto również pod uwagę dotacje na zadania własne gminy w wysokości 80% kosztów realizacji zadania, do których zgodnie z art. 128 ufp gmina musi dołożyć 20%. Spowodowało to i spowoduje w następnych latach obniżenie środków z budżetu państwa na realizację zadań własnych gminy, co podwyższyło i podwyższy stronę wydatkową a obniży dochody gminy. Kwoty planowanych wydatków bieżących uzależnione są od kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa na funkcjonowanie administracji rządowej, na pomoc społeczną (zasiłki okresowe, stałe, dożywianie). Niższe prognozy kwot dotacji przekazywanych z budżetu państwa za pośrednictwem Urzędu Wojewódzkiego determinują niższą skalę wydatków. Poziom tych dotacji będzie zapewne uzupełniany w trakcie roku na a tym samym będzie to powodowało wzrost zarówno dochodów jak i wydatków.

Ponadto planując wydatki wzięto pod uwagę założenia strategii rozwoju gminy na następne lata i priorytety samorządu w działaniach na rzecz zaspokajania potrzeb mieszkańców, a w szczególności uwzględnienie programów pomocy społecznej, profilaktyki i rozwiązania problemów alkoholowych i innych.

Dążeniem gminy jest w miarę możliwości minimalizowanie wydatków bieżących a znaczny wzrost wydatków majątkowych, które to gmina przeznacza na konieczne inwestycje stymulujące rozwój społeczno-gospodarczy.

## 5. Stan zadłużenia;

rok	wysokość zadłuż.	rok	wysokość zadłuż
2014	7.043.314,98	2019	2.974.336,00
2015	9.626.414,33	2020	1.379.336,00
2016	9.671.736,14	2021	629.336,00
2017	7.319.960,57	2022	0,00
2018	5.024.336,00		

Z powyższej tabeli wynika, że największe zadłużenie będzie w roku 2015 na kwotę 9.626.414,33 a jest to konsekwencją roku 2014, w którym to gmina zaciągnęła kredyty i pożyczki na kwotę 4.289.336 zł w związku z realizacją inwestycji na kwotę prawie 8 mln. zł. Realizacja tak dużych inwestycji była możliwa dzięki pozyskaniu funduszy unijnych w kwocie 2.010.274 zł. W następnych latach zadłużenie stopniowo maleje aż do „0” w 2022 roku.

## 6. Wynik budżetu;

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W 2015 roku wynik finansowy budżetu gminy stanowiący różnicę między planowanymi dochodami a planowanymi wydatkami jest liczbą dodatnią, a więc wykazuje nadwyżkę w wysokości 1.664.260,35, którą gmina przeznaczy na spłatę kredytów i pożyczek. Dodatni wynik budżetu gmina planuje osiągnąć również w latach 2017-2022. Tylko w roku 2016 wynik budżetu będzie ujemny, a więc wykaże deficyt w wysokości 45.321,81. Występowanie nadwyżki operacyjnej budżetu jest pozytywnym zjawiskiem w samorządowej gospodarce finansowej i świadczy o właściwej gospodarce finansowej gminy.

## 7. Obsługa długu;

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Oprocentowanie planowanych do zaciągnięcia kredytów ustalono na poziomie 4% a pożyczek na poziomie 3%. W latach 2015 i latach następnych istnieje możliwość umorzenia części pożyczek, z tym, że na dzień sporządzania prognozy zaplanowano całość spłat. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Gmina Czempin nie udzielała dotychczas poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach następnych.

### **8. Przychody;**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie zakłada się innych przychodów. Zgodnie z prognozą w najbliższych latach planuje się zaciągnięcie zobowiązań:

- w roku 2015 na kwotę 2.200.000 zł, w 2016 na kwotę 2.000.000 zł. W następnych latach gmina nie planuje zaciągać zobowiązań.

### **9. Rozchody;**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2022.

Planując przychody i rozchody dąży się do tego by spłacić do 2022r. zadłużenie gminy w całości, by na koniec 2022 roku zadłużenie wynosiło "0".

### **10. Relacja z art.243 ustawy;**

Po dokonaniu obliczeń, począwszy od roku 2015 do końca prognozowania przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. W 2015r. dopuszczalny wskaźnika zadłużenia wynosi za 3 kwartały 9,74% a przewidywany na koniec roku 9,56% natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań o której mowa w art.243, ust 1 ustawy do dochodów wynosi 8,19%.

### **11. Podsumowanie;**

W projekcie WPF-u w zał. Nr 1 zmieniono w stosunku do aktualnego WPF-u rozchody w poszczególnych prognozowanych latach i aktualne zadłużenie na koniec każdego roku.

W związku z powyższymi zmianami w latach 2019-2022 uaktualniono dochody i wydatki tak, aby planowana nadwyżka wystarczyła na pokrycie rozchodów, które zostały zmienione. Obecny WPF na lata 2014-2022 uaktualnimy o dokonane zmiany na najbliższej sesji Rady Miejskiej.

Podsumowując Wieloletnia Prognoza Finansowa realistycznie pokazuje kształtowanie się budżetu Gminy Czempin na lata 2015 – 2022. Gminie zależy na tym, by w miarę możliwości ograniczać wydatki bieżące, starać się by planowane dochody wykonywać w 100% i pozyskiwać nowe źródła dochodów (m.in. środki unijne), by w coraz większym stopniu realizować inwestycje, które służą zaspokajaniu potrzeb mieszkańców i przyczyniają się do rozwoju Gminy Czempin.

Mając na uwadze obowiązujące przepisy z zakresu finansów publicznych przygotowana Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Czempin na lata 2015 – 2022 jest zgodna z projektem uchwały budżetowej na 2015 rok w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

### **Objaśnienia do załącznika nr 3 – przedsięwzięcia.**

W programie „Rozbudowa i modernizacja systemu dróg gminnych” przesunięto realizację inwestycji pn. „Przebudowa ul. Spółdzielczej z roku 2015 na rok 2016, a w roku 2015 nastąpi tylko doprojektowanie brakującego odcinka powyższej ulicy na kwotę 10.000 zł. Ponadto inwestycja pn. „Przebudowę ulicy Polnej” przesunięto realizację I etapu na rok 2016. Uaktualniono do obecnych potrzeb program „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w gminie”. Następny (ostatni) etap zadania pn. „Budowa kanalizacji tłocznej Borowo -Czempin” zaplanowano w całości na 2015 rok. Natomiast realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej Nowe Borówko” przesunięto z roku 2016 na rok 2018 z uwagi na uporządkowanie gospodarki gruntami na tym osiedlu. Inwestycję „Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej obręb Piechanin” przesunięto z roku 2015 na rok 2017. Realizacja pozostałych zadań zaplanowanych w załączniku przedsięwzięć nie uległa zmianie.

Gmina Czempin zamierza jeszcze w 2015 roku wprowadzić przedsięwzięcia związane z poprawą bezpieczeństwa komunikacyjnego na terenie gminy poprzez realizację przebudowy kolejnych ulic na terenie miasta i gminy Czempin. Jeszcze w 2014 roku gmina ma pozyskać dodatkowe środki, które z końcem roku przejdą w wolne środki w 2015 roku i będzie je można wykorzystać na dodatkowe inwestycje. Ponadto przetargi na zaplanowane zadania inwestycyjne zamierza gmina ogłosić zaraz na początku roku by zaoszczędzone środki przeznaczyć również na dodatkowe przedsięwzięcia tak jak to było chociażby w roku 2014.

Jeśli będą ogłoszone nowe programy na pozyskanie środków unijnych to Gmina Czemiń na pewno złoży odpowiednie wnioski by pozyskać dodatkowe środki zarówno na zadania inwestycyjne jak i na wydatki bieżące.