

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015 - 2031 Gminy Miłakowo**

### **Wstęp:**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wprowadziła obowiązek sporządzania przez jednostki samorządu terytorialnego wieloletnich prognoz finansowych, które mają na celu zwiększenie przejrzystości i czytelności budżetu jednostki oraz poprawę efektywności gospodarowania środkami publicznymi.

Na Wieloletnią Prognozę Finansową składają się dokumenty planistyczne tj.: wieloletnia prognoza finansowa przedstawiająca podstawowe wielkości budżetu jednostki, prognoza kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki oraz wykaz wieloletnich przedsięwzięć.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miłakowo dotyczy okresu 2015-2031 tj. do czasu spłaty aktualnego długu gminy. Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miłakowo na lata 2015-2031 były założenia dotyczące prognozy wskaźników makroekonomicznych zawartych w wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, analizy wykonania budżetu Gminy Miłakowo za trzy kwartały 2014 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł dochodów gminy, analizy kształtowania się sytuacji finansowej i społeczno – gospodarczej w ostatnich latach. Przedstawiona wieloletnia prognoza finansowa wraz z prognozą długu zawiera dane dotyczące przewidywanego wykonania wg. stanu na dzień 30.09.2014r.

### **Dochody:**

Założono, że dochody w roku 2015 zmaleją o 19,92 % w porównaniu do przewidywanego wykonania na dzień 30.09.2014 roku z powodu spadku dochodów majątkowych oraz bieżących głównie w zakresie środków z budżetu UE. Dochody majątkowe zmaleją o 82,85 % ponieważ na dzień sporządzania prognozy nie przewiduje się dotacji majątkowych przeznaczonych na inwestycje oraz sprzedaż majątku również jest niższa. w porównaniu do przewidywanego wykonania. Dochody bieżące zmaleją o 7,76 % wiąże się to z mniejszymi dotacjami na zadania bieżące i zlecone, które w trakcie roku budżetowego ulegną zmianie ponieważ wprowadza się je na podstawie informacji otrzymywanych od wojewody. Dochody bieżące z tytułu podatków od nieruchomości i środków transportowych planowane są z 2 % wzrostem a podatek rolny zostaje na poziomie roku 2014.

W latach 2016-2031 założono wzrost dochodów bieżących na poziomie 7% a dochody majątkowe dotyczą tylko sprzedaży majątku. Informacje na temat sprzedaży majątku uzyskano z Referatu Gospodarki Terenowej, którą planuje się dla wszystkich lat na poziomie roku 2015, która w miarę potrzeb będzie modyfikowana.

### **Wydatki:**

W 2015 roku założono spadek wydatków o 17,86% w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2014. Wydatki bieżące maleją o 10,16% natomiast wydatki majątkowe o 70%. W kolejnych latach wydatki bieżące zaplanowano na podobnym poziomie.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

W roku 2015 prognoza spłaty obsługi długu planowana jest na kwotę 210.000 zł.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz w rozdziale 75023 „Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)”.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w **załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów, wydanych decyzji oraz planowanych do realizacji w latach 2015-2016.

W ramach przedsięwzięć obejmującego 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 wykazano umowy zawarte przez Urząd Miejski w Miłakowie. Pozostałe umowy które nie zostały ujęte w WPF – ie zawarte są na okres roczny lub na czas nieokreślony.

Wydatki majątkowe wieloletnie ujęte w **załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, dotyczą następującego przedsięwzięcia:

- 1) Wykonanie dokumentacji projektowej na budowę sieci kanalizacji sanitarnej na odcinku Miłakowo -Książnik-Boguchwały oraz wykonanie dokumentacji projektowej na budowę sieci wodociągowej na odcinku Miłakowo – Książnik i miejscowości Warkałki– okres realizacji 2015-2016.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację rocznych wydatków majątkowych ujętych w budżecie.

#### **Przychody.**

Na dzień przyjęcia prognozy planują się w roku 2015 przychody w kwocie 567.00zł z tego:

- 1) emisja papierów wartościowych w kwocie 567.000 zł,

#### **Rozchody.**

Na rozchody w okresie spłaty długu składają się spłaty zaciągniętych w poprzednich latach rat kredytów, spłaty zaciągniętych wcześniej pożyczek, wykup obligacji oraz spłatę nowych zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w okresie spłaty długu. Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz harmonogramu wykupu obligacji.

Rozchody planuje się w kwocie **384.368,03 zł** z tego: spłata kredytów 105.000 zł; spłata pożyczek 149.368,03 zł; wykup obligacji 130.000 zł.

#### **Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” jest to nadwyżka lub deficyt. W roku 2015 planowany wynik budżetu zamyka się deficytem w kwocie 182.631,97 zł

#### **Finansowanie deficytu**

W związku z przepisami ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że deficyt zostanie pokryty wyemitowanymi obligacjami.

#### **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. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym kredytem.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku od 2014 roku organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym relacja sumy kwot spłaty długu, odsetek i potencjalnej spłaty zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń do kwoty dochodów przekroczy średnią arytmetyczną relacji (z trzech poprzednich lat budżetowych) dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 uofp liczony indywidualnie dla gminy Miłakowo wynosi 3,23 % natomiast dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 dla gminy Miłakowo wynosi 3,53 %.

Od 2015 roku wielkości prognozowane ujęte w WPF dla Gminy Miłakowo na lata 2015-2031 przedstawiają zgodność spełnienia powyższej relacji.

Na koniec roku budżetowego wskaźniki ww. mogą ulec zmianie z uwagi na wykonanie budżetu.

**Prognoza** długu na 2015 rok wynosi **8.518.976 zł** na, którą składają się zaciągnięte pożyczki i kredyty długoterminowe na kwotę **3.411.976 zł** pomniejszone o spłaty przypadające na rok 2015 oraz na kwotę długu składają się środki z wyemitowanych obligacji komunalnych w kwocie **5.107.000 zł** pomniejszone o wykup obligacji przypadających na rok 2015.

W roku 2015 dług planuje się spłacić w kwocie **384.368,03 zł** na kwotę tę składają się: spłata kredytów i pożyczek (raty): 254.368,03 zł oraz wykup obligacji komunalnych: 130.000 zł.