

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019 - 2034 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.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego (tj. 2019) oraz co najmniej trzy kolejne lata budżetowe (tj. 2019-2022).

Prognoza długu zawarta w wieloletniej prognozie finansowej, zgodnie z art. 227 ust. 2 wymienionej ustawy, musi zostać sporządzona na okres, na który zostały i planowane są do zaciągnięcia zobowiązania.

Na Wieloletnią Prognozę Finansową składają się dokumenty planistyczne tj.:

- wieloletnia prognoza finansowa przedstawiająca podstawowe wielkości budżetu jednostki w tym dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów, wielkości środków do dyspozycji jednostki zarówno na obsługę dług jak i na wydatki majątkowe wraz z prognozą kwoty długu i spłaty zobowiązań jednostki gdzie pokazuje się na przestrzeni lat poziom zadłużenia jednostki a zarazem prognoza ta przedstawia dowód na zdolność spłaty długu zastanego jak i długu nowego, w dokumencie tym określone są limity indywidualne dla każdego roku objętego prognozą, obciążenia budżetu długiem oraz sposób finansowania tego długu,
- wykaz wieloletnich przedsięwzięć gdzie ujęte są dla każdego roku rodzaje przedsięwzięć, kwoty wydatków na te przedsięwzięcia oraz określone są limity zobowiązań na tych przedsięwzięciach.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miłakowo określa Załącznik Nr 1, dotyczy ona okresu 2019-2034 tj. do czasu spłaty aktualnego długu gminy oraz długu nowego prognozowanego. Wykaz przedsięwzięć określa Załącznik Nr 2 obejmuje rok 2019 i lata 2019-2022.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miłakowo na lata 2019-2034 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 2018 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł dochodów gminy, analizy kształtowania się sytuacji finansowej i społeczno – gospodarczej w ostatnich latach.

Założenia jakie przyświecały przy konstrukcji poszczególnych wielkości WPF na przestrzeni lat 2019-2034, dotyczą w szczególności:

- zarządzania długiem w sposób gwarantujący obciążenie budżetów lat objętych wieloletnią prognozą finansową, kosztami jego obsługi na poziomie dopuszczalnym, z zachowaniem

wskaźników na poziomie bezpiecznym i pozwalającym na utrzymanie płynności finansowej Gminy;

- ustalanie wyniku budżetu bieżącego na poziomie zgodnym z art. 242 ust.1 ustawy o finansach publicznych oraz gwarantującym wygospodarowanie nadwyżki operacyjnej, przesądzającej o możliwościach kredytowych Gminy;

Strategicznym wyzwaniem jest generowanie odpowiednich środków na realizację inwestycji. Z analizy możliwości finansowych wynika, iż planowana nadwyżka operacyjna w 2019 roku umożliwi w części sfinansowanie inwestycji. Konieczne jest przyjęcie założenia, że w każdym kolejnym roku prognozy wieloletniej, aż do 2034 musi być zaplanowana nadwyżka budżetowa, powstała przede wszystkim na działalności operacyjnej. Bez tego założenia nie będziemy w stanie spłacać kredytów oraz nie będzie możliwe spełnianie warunków co do dalszego zmniejszania długu. Chcąc planować większe kwoty na inwestycje trzeba będzie m.in. pozyskać nowe źródła finansowania, aplikować o dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej z okresu budżetowego 2014-2020, znacznie obniżyć wydatki bieżące oraz maksymalizować źródła dochodów.

Dochody:

Plan dochodów ogółem w roku 2019 spadnie o 4,68 % w porównaniu do przewidywanego wykonania 2018 roku. Prognozuje się spadek dochodów majątkowych o 16,16 % są to głównie dotacja przeznaczone na inwestycje. Sprzedaż majątku planowana jest na poziomie przewidywanego wykonania. Dochody bieżące zmaleją o 3,38 % w porównaniu do przewidywanego wykonania 2018 roku wiąże się to ze zmianą kwot dotacji na zadania bieżące i zlecone, które w trakcie roku budżetowego ulegną zmianie ponieważ wprowadza się je na podstawie informacji otrzymywanych od Wojewody. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z otrzymaną informacją z Ministerstwa Finansów planowane są na poziomie wyższym o 8,9% w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2018. Dochody z tytułu podatków i opłat w roku 2019 prognozuje się o 10% niższe w porównaniu do przewidywanego wykonania 2018 roku. Subwencje wzrosną o 4,34% w porównaniu do 2018 roku.

W latach 2019-2034 założono spadek dochodów ogółem średnio o 7% w porównaniu do roku 2018 a dochody majątkowe dotyczą tylko sprzedaży majątku. Informacje na temat sprzedaży majątku uzyskano z Referatu Gospodarki Terenowej, którą planuje się w kolejnych latach średnio na poziomie roku 2018, która w miarę potrzeb będzie modyfikowana.

Wydatki:

W 2019 roku założono spadek wydatków o 2,57 % w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2018. Wydatki bieżące maleją o 3,91 % natomiast wydatki majątkowe rosną o 4,13%. W kolejnych latach wydatki bieżące zaplanowano na podobnym poziomie.

W roku 2019 prognoza wydatków na obsługę długu planowana jest na kwotę 255.000 zł.

Pozycja „Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane” w roku 2019 planowane są na poziomie wyższym o 7,29 % w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2018.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdziale 75018 „Urzędy Marszałkowskie”, 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 2019-2022 i dotyczą one Urzędu Miejskiego w Miłakowie.

Wydatki bieżące wieloletnie ujęte w **załączniku nr 2** do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, dotyczą następujących przedsięwzięć:

- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust1.pkt.2 i 3 uofp:
 - 1) Zapewnienie równego dostępu do edukacji przedszkolnej dzieciom z Gminy Miłakowo – podniesienie w okresie od 01.09.2017-31.08.2019 jakości edukacji przedszkolnej - przedsięwzięcie kontynuowane, okres realizacji 2017-2019; łączne nakłady finansowe: 1.508.035,08 zł z tego: rok 2017 – 212.452,99 zł; rok 2018 – 901.568,90 zł; rok 2019 – 394.013,19 zł
 - 2) Zmieniamy przyszłość – podniesienie poziomu aktywności społeczno-zawodowej 24 osób zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym w wieku 15-64 lat, zamieszkałych Gminę Miłakowo w okresie 22 miesięcy; Łączne nakłady finansowe: 411.705,66 zł; rok 2018 – 29.520; rok 2019 – 209.161,58 zł; rok 2020- 173.024,08 zł
- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami pozostałe:
 - 1) Zakup samochodu służbowego w ramach umowy leasingowej – przedsięwzięcie kontynuowane; łączne nakłady finansowe 120.830,86 zł w tym w okresie od 2016 roku do 2020 roku – rocznie po 27.747,03 zł i w roku 2020 – 17.290,76 zł
 - 2) Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla działki o nr ewidencyjnym 65/1 w obrębie St. Bolity gmina Miłakowo - Łączne nakłady finansowe: 22.500 zł; rok 2017 – 6.750 zł; rok 2018 – 6.750 zł; rok 2019- 9.000 zł

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

- wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust1.pkt.2 i 3 uofp:
 - 1) Budowa ekologicznej ścieżki dydaktycznej nad brzegiem jeziora Mildzie w Gminie Miłakowo w celu ochrony in-situ zagrożonych gatunków i siedlisk przyrodniczych - zachowanie i rozwój bioróżnorodności nad brzegiem jeziora Mildzie; ochrona in-situ zagrożonych gatunków i siedlisk przyrodniczych – łączne nakłady finansowe: 1.470.928 zł , rok 2017 – 41.450,00zł; rok 2019 – 1.429.478,00 zł;
 - 2) Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Osiedla Kolorowego w Miłakowie - łączne nakłady finansowe: 1.048.181,78 zł; rok 2018 – 50.000,00; rok 2019 – 998.181,78 zł;
 - 3) Budowa świetlicy wiejskiej w Boguchwałach oraz rozbudowa świetlicy wiejskiej w Książniku – wspieranie lokalnego rozwoju na obszarach wiejskich – Łączne nakłady finansowe: 1.218.651,64 zł z tego: rok 2018 – 1.000,00 zł; rok 2019 – 1.217.651,64 zł

- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami pozostałe:
 - 1) Zagospodarowanie przestrzeni przy przystanku autobusowym na ul. Daszyńskiego w Miłakowie – łączne nakłady 167.700,00 zł: rok 2018 – 54.200 zł; rok 2019 – 113.500 zł;
 - 2) Budowa sieci wodociągowej do Warkałek i Nowych Mieczysław – Łączne nakłady finansowe: 450.000 zł rok 2019-200.000 zł; rok 2020 – 250.000 zł;
 - 3) Utworzenie 5 Otwartych Stref Aktywności (OSA) na terenie gminy Miłakowo w miejscowościach Boguchwały, Głodówko, Gudniki, Książnik, Stolno – siłownie zewnętrzne – przedsięwzięcie kontynuowane, okres realizacji 2018-2019; rok 2018 – 60.500 zł; rok 2019 – 209.043,00 zł;

Przychody

Na dzień przyjęcia prognozy planują się w roku 2019 przychody w kwocie **2.536.930,97 zł** z tego:

- 1) emisja papierów wartościowych w kwocie 2.000.000,00 zł;
- 2) wolne środki w kwocie 536.930,97 zł

Środki z emisji planuje się na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 1.847.438,97 zł tj. wydatki majątkowe oraz na spłatę rat kapitałowych kredytów oraz wykup papierów wartościowych w wysokości 152.561,03 zł.

Rozchody

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w roku 2019 rozchody w kwocie **689.492 zł**.

Na rozchody w okresie spłaty długu w latach 2019-2034 składają się spłaty zaciągniętych w poprzednich latach rat kredytów, 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.

Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” jest to nadwyżka lub deficyt. W roku 2019 planowany wynik budżetu zamyka się deficytem w kwocie – **1.847.438,97 zł**.

Finansowanie deficytu

W związku z przepisami ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że deficyt zostanie pokryty wyemitowanymi obligacjami w kwocie 1.847.438,97 zł.

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 zaciągany 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 planowanej spłaty zobowiązań określony art. 243 ust.1 uofp bez ustawowych wyłączeń liczony indywidualnie dla gminy Milakowo wynosi 3,40 % natomiast z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń wynosi 3,18 %; dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 dla gminy Milakowo wynosi 4,13 %.

Od 2019 roku wielkości prognozowane ujęte w WPF dla Gminy Milakowo na lata 2019-2034 przedstawiają zgodność spełnienia powyższej relacji.

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

Prognoza długu na 2019 rok wynosi **11.340.992 zł** na, którą składają się:

- zaciągnięte kredyty długoterminowe na kwotę **2.312.992,00 zł** pomniejszone o spłaty przypadające na rok 2019;
- środki z planowanych do emisji na 2019 rok obligacji oraz wyemitowanych obligacji komunalnych z lat poprzednich w kwocie **9.028.000,00 zł** pomniejszone o wykup obligacji przypadających na rok 2019.

W roku 2019 dług planuje się spłacić w kwocie **689.492,00 zł** na kwotę tę składają się: spłata kredytów (raty): 279.492,00 zł; wykup obligacji komunalnych: 410.000,00 zł.

W sporządzonym projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2034 prognozowane wielkości przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty długu. Przedstawiona wieloletnia prognoza finansowa spełnia relacje określone art.243 ustawy o finansach publicznych.