

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2018 - 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. 2018) oraz co najmniej trzy kolejne lata budżetowe (tj. 2018-2021).

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 2018-2034 tj. do czasu spłaty aktualnego długu gminy oraz długu nowego prognozowanego. Wykaz przedsięwzięć określa Załącznik Nr 2 obejmuje rok 2018 i lata 2018-2021.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miłakowo na lata 2018-2034 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 2017 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 2018-2034, 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 wygosparowanie 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 2018 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 nowego okresu budżetowego 2014-2020, znacznie obniżyć wydatki bieżące oraz maksymalizować źródła dochodów.

Dochody:

Założono, że dochody ogółem w roku 2018 wzrosną o 4,43 % w porównaniu do przewidywanego wykonania 2017 roku, z powodu wzrostu dochodów majątkowych aż o 657,72 % są to głównie dotacja z budżetu UE przeznaczona na inwestycje. Sprzedaż majątku planowana jest na poziomie przewidywanego wykonania. Dochody bieżące zmaleją o 3,23 % w porównaniu do przewidywanego wykonania 2017 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 8,85% w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2017. Dochody z tytułu podatków i opłat w roku 2017 wzrosły o 1% w porównaniu do przewidywanego wykonania 2017 roku. Podatek rolny przyjęto wg. stawki GUS 52,49 zł za 1dt żyta, gdzie w roku 2017 budżet opracowywano przy stawce 52,44 zł za 1dt żyta. Dochody bieżące z tytułu podatku od nieruchomości planowane są z 2 % wzrostem.

W latach 2019-2034 założono spadek dochodów ogółem średnio o 14% 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 2018 roku założono wzrost wydatków o 5,20 % w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2017. Wydatki bieżące maleją o 1 % natomiast wydatki majątkowe rosą o 68,11%. W kolejnych latach wydatki bieżące zaplanowano na podobnym poziomie. W roku 2018 prognoza wydatków na obsługę długu planowana jest na kwotę 200.000 zł.

Pozycja „Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane” w roku 2018 planowane są na poziomie niższym o 0,33% w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2017.

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 2016-2021 i dotyczą one Urzędu Miejskiego w Miłakowie oraz Zespołu Szkolno-Przedszkolnego im. J. Pawła II 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) Eksperyment nowym modelem lekcji -przedsięwzięcie kontynuowane, okres realizacji 2017-2018; łączne nakłady finansowe: 531.915,10 zł z tego: rok 2017 – 336.909,89 zł; rok 2018 – 195.005,21 zł;
 - 2) Wsparcie edukacyjne uczniów i nauczycieli gimnazjum w Miłakowie – Rozwój kompetencji kluczowych uczniów gimnazjum - przedsięwzięcie kontynuowane, okres realizacji 2017-2018; łączne nakłady finansowe: 282.271 zł z tego: rok 2017 – 206.761zł; rok 2018 – 75.510 zł;
 - 3) Zapewnienie równego dostępu do edukacji przedszkolnej dzieciom z Gminy Miłakowo – podniesienie w okresie 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
- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami pozostałe:
 - 1) Dowóz dzieci do placówek na terenie Gminy Miłakowo w okresie IX/2017 – IV/2019 – przedsięwzięcie kontynuowane; łączne nakłady finansowe 800.786 zł w tym: 2018 rok – 307.995 zł; 2019 rok- 184.797 zł;
 - 2) Opłata za zajęcie pasa drogowego – dotyczy drogi wojewódzkiej Nr 528 Orneta-Miłakowo-Morąg – przedsięwzięcie kontynuowane; łączne nakłady finansowe 3.623,67 zł w tym: w okresie od 2016 roku do 2021 roku – rocznie po 180 zł.
 - 3) Zakup samochodu służbowego w ramach umowy leasingowej – przedsięwzięcie kontynuowane; łączne nakłady finansowe 120.830,86 zł w tym w okresie od 2016 roku do 2019 roku – rocznie po 27.747,03 zł i w roku 2020 – 17.290,76 zł
 - 4) Opracowanie studium uwarunkowań kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Miłakowo – nowe przedsięwzięcie – łączne nakłady finansowe 78.720 zł – w tym w okresie od 2017 roku do 2018 roku po 39.360 zł rocznie.
 - 5) Zimowe utrzymanie dróg na terenie miasta i gminy Miłakowo — łączne nakłady – 160.000 zł w tym rok 2017- 30.000 zł rok 2018 – 80.000 zł
 - 6) Opracowanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego dla działki o nr ewidencyjnym 65/1 w obrębie St. Bolity Gmina Miłakowo – zadanie kontynuowane łączne nakłady 22.500 zł (darowizna): rok 2017 – 6.750 zł; rok 2018 – 15.750 zł;
 - 7) Bankowa obsługa budżetu Gminy Miłakowo wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi – łączne nakłady: 217.000 zł z tego rok 2017 – 56.000 zł rok 2018 – 72.333 zł; rok 2019 – 72.333 zł; rok 2020 – 16.334 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 placu rekreacyjnego w parku miejskim w Miłakowie – 784.875 zł;
 - 2) Termomodernizacja Miłakowskiego Domu Kultury - łączne nakłady finansowe: 1.788.182,92 zł , rok 2016 – 50.000 zł; rok 2017 – 37.218,92; rok 2018 – 1.700.964 zł;

- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami pozostałe:
 - 1) Remont chodnika na ul. Oj. Wł. Włodyki oraz budowa chodnika przy ul. Kaszubskiej w Miłakowie wraz z modernizacją istniejącego odcinka chodnika – łączne nakłady 174.006,95 zł: rok 2017 – 42.736,95 zł; rok 2018 – 131.270 zł;
 - 2) Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust1.pkt.2 i 3 uofp –Utwardzenie nawierzchni drogi nr 151526N w Miłakowie oraz modernizacja dróg lokalnych – rok 2016 – 33.000 zł rok 2017 – 1.575.873,96 zł
 - 3) Adaptacja sali w MDK z przeznaczeniem na pomieszczenia biurowe dla MOPS w Miłakowie – planowany okres realizacji to lata 2017-2018; planowane łączne nakłady finansowe – 93.000 zł w tym: 2017 rok – 50.000 zł; 2018 rok – 43.000 zł.
 - 4) Opracowanie dokumentacji projektowej na budowę sieci kanalizacji sanitarnej na odcinku Stolno – Miłakowo obejmującej Głodówko oraz Polkajny – przedsięwzięcie kontynuowane, okres realizacji 2016-2017; rok 2017 – 100.000 zł

Przychody.

Na dzień przyjęcia prognozy planuję się w roku 2018 przychody w kwocie **2.623.915,69 zł** z tego:

- 1) emisja papierów wartościowych w kwocie 2.623.915,69 zł.

Środki z emisji planuje się na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 1.292.561,56 zł tj. wydatki majątkowe oraz spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych w wysokości 1.331.354,13 zł.

Rozchody

Na dzień przyjęcia prognozy planuje się w roku 2018 rozchody w kwocie **1.331.354,13 zł**.

Na rozchody w okresie spłaty długu w latach 2018-2034 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.

Wynik budżetu

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” jest to nadwyżka lub deficyt. W roku 2018 planowany wynik budżetu zamyka się deficytem w kwocie – **1.292.561,56 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 planowanej spłaty zobowiązań określony art. 243 ust.1 uofp bez ustawowych wyłączeń liczony indywidualnie dla gminy Miłakowo wynosi 5,60 % natomiast z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń wynosi 3,71 %; dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony art. 243 dla gminy Miłakowo wynosi 4,13 %.

Od 2018 roku wielkości prognozowane ujęte w WPF dla Gminy Miłakowo na lata 2018-2034 przedstawiają zgodność spełnienia powyższej relacji.

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

Prognoza długu na 2018 rok wynosi 10.554.399,69 zł na, którą składają się:

- zaciągnięte pożyczki i kredyty długoterminowe na kwotę **2.592.484,00 zł** pomniejszone o spłaty przypadające na rok 2017;
- środki z planowanych do emisji na 2018 rok obligacji oraz już wyemitowanych obligacji komunalnych w kwocie **7.961.915,69 zł** pomniejszone o wykup obligacji przypadających na rok 2018.

W roku 2018 dług planuje się spłacić w kwocie **1.331.354,13 zł** na kwotę tę składają się: spłata kredytów i pożyczek (raty): 407.860,03 zł; spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE: 513.494,10 zł oraz wykup obligacji komunalnych: 410.000 zł.

W sporządzonej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018-2034 prognozowane wielkości przedstawiają zgodność spełnienia wskaźnika spłaty długu. Gmina posiada płynność finansową i pełną zdolność kredytową. Przedstawiona wieloletnia prognoza finansowa spełnia relację określoną art.243 ustawy o finansach publicznych.