

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nieborów na lata 2016 – 2020.**

Obowiązek opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Nieborów wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz.U.z 2013 r., poz. 885, poz. 938, poz. 1643; z 2014 r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626, poz. 1877; z 2015 r., poz. 238, poz. 532, poz. 1117, poz. 1130, poz. 1190) oraz w związku z art. 122 ust.2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych ( Dz.U. Nr 157, poz. 1241).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu oceny sytuacji finansowej gminy w przyszłych latach , co pozwoli na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych gminy oraz zdolności kredytowych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Nieborów została przygotowana na lata 2016 – 2020. Długość okresu objętego prognozą ustalono na podstawie art.227 ustawy o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat. Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień podjęcia uchwały przewiduje spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, oraz spłatę planowanych do zaciągnięcia kredytów do roku 2020.

Dla celów prognozy kwoty długu należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy.

Od 2014 roku obowiązuje zasada ograniczenia wskaźnika zadłużenia wynikająca z art. 242 i art. 243 u. o f.p. (wskaźnik spłaty długu).

### **1. Założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nieborów.**

Dla celów prognozy przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2017 – 2020 prognoza została wykonana poprzez indeksację o wskaźniki z uwzględnieniem wskaźnika inflacji, wskaźniki dynamiki PKB , stosując zasadę ostrożnej wyceny uwzględniając dane historyczne.

Planowanie wzrostu dochodów w długim okresie czasu obarczone jest dużym ryzykiem ze względu na obecną sytuację gospodarczą. W celu zminimalizowania ryzyka błędu przy planowaniu dochodów oraz ustaleniu kwot dochodów realnych dokonano analizy dochodów bieżących wg źródeł w latach poprzednich.

Bazą do opracowania WPF Gminy Nieborów stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych historycznych z lat 2010 – 2015 z uwzględnieniem:

- poszczególnych źródeł dochodów budżetowych,
- poszczególnych kategorii wydatków bieżących, w tym remontowych (bez nakładów inwestycyjnych),
- spłaty rat kapitałowych i naliczonych odsetek,
- nakładów na inwestycje,
- przewidywane wykonanie budżetu za 2015 rok.

### **2. Prognoza dochodów.**

1) Dla prognozy dochodów bieżących na lata 2017 – 2020 przyjęto:

- dla dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych , wskaźnik 108,
- dla dochodów z tytułu podatków i opłat, wskaźnik 102,
- dla dochodów z tytułu subwencji ogólnej, wskaźnik 102,

(Wyłączono z analizy rok 2016, ponieważ subwencja ogólna została znacznie zmniejszona w wyniku tzw. „samoopodatkowania” podatkiem od nieruchomości grunty stanowiące własność gminy zajęte pod drogi wewnętrzne gminy. Od 1 stycznia 2016 roku grunty i nieruchomości gminne są zwolnione ustawowo z podatku od nieruchomości.)

- dla pozostałych dochodów( niepodatkowe), wskaźnik 101,
- dla dochodów z tytułu dotacji, wskaźnik 100 (z uwzględnieniem kwoty dotacji dla przedszkoli),

Na 2016 rok przyjęto do projektu budżetu plan dotacji celowej dla przedszkoli ustalony na podstawie ustawy przedszkolnej, która określa limity dotacji na jednego przedszkolaka w 2016 r. w wysokości 1 305,00 zł , oraz na podstawie sprawozdania SIO (System Informacji Oświatowej), w którym na dzień 30.09.2015 r. podana jest liczba przedszkolaków 253, mnożąc przez 1 305,00 zł. stanowi kwotę dotacji 330 165,00 zł. Dotacja została określona dla rozdz. 80103 w wysokości 137 025,00 zł i dla rozdz. 80104 kwota 165 490,00 zł.

2) Dla prognozy dochodów majątkowych uwzględniono:

- Uchwały Rady Gminy w sprawie przeznaczenia do sprzedaży mienie gminne:

a) Uchwała Nr L/254/2014 Rady Gminy Nieborów z dnia 28.05.2014 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży działek nr 5 i nr 6 położonych w Karolewie.

b) Uchwała Nr V/17/2015 Rady Gminy Nieborów z dnia 30.01.2015 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży działki położonej w Dzierzgowie, nr 318/2.

### **3. Prognoza wydatków.**

**Wydatki bieżące** budżetu gminy są ograniczane przez dochody bieżące, które odgrywają istotną rolę dla finansów gminy. Zwiększenie wydatków bieżących może nastąpić tylko w przypadku istotnego zwiększenia dochodów bieżących. Dlatego przy prognozowaniu wydatków bieżących zastosowano minimalne wzrosty kwot, ponieważ gmina musi dostosować prognozy budżetu do wymagań wynikających z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych .

Dla prognozy wydatków bieżących przyjęto główne założenie, że musi nastąpić optymalizacja wydatków bieżących. Na 2016 r. założono utrzymanie poziomu wydatków na działalność statutową na poziomie planu roku 2015, uwzględniając zabezpieczenie środków finansowych na sfinansowanie koniecznych remontów. W latach następnych założono niewielki wzrost wydatków bieżących ( głównie minimalizowanie skutków inflacji). W rzeczywistości powinno nastąpić ograniczenie wydatków bieżących. Założenie to przyjęto dla osiągnięcia głównego celu – zwiększania w każdym roku nadwyżki operacyjnej co daje gwarancję dochowania wymogów ustawowych w zakresie możliwości zadłużania się gminy ( przeznaczając kredyty na inwestycje), oraz możliwości spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Dla obliczenia nominalnych wartości wydatków budżetowych w kolejnych latach prognozy jako podstawę przyjęto wartości ustalone w budżecie na 2016 rok i dla kolejnych lat tę wielkość indeksowano tylko o 1% ( przyjęty wariant oszczędnościowy) z uwagi na konieczność wypracowania większej nadwyżki operacyjnej , która w przyszłości umożliwiłaby gminie spłatę zobowiązań i realizować zadania inwestycyjne. Osiągnięcie tych planów będzie możliwe poprzez optymalizację wydatków bieżących i realizację przyjętych założeń.

**Wydatki majątkowe** prognozowano dla 2016 roku według poszczególnych zadań ujętych w projekcie budżetu na 2016 rok.

Wydatki majątkowe budżetu są ograniczane spłatą zadłużenia w latach 2017 – 2020 oraz sztywnymi wydatkami bieżącymi. W roku 2016 zaplanowano środki na inwestycje w wielkości wynikającej z projektu budżetu . Natomiast w latach 2017 – 2020 środki na wydatki majątkowe są wielkością wynikową prognozowanych wielkości budżetów lat przyszłych.

Do 2015 roku gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń.

#### 4. Przedsięwzięcia.

W 2016 roku planowano przedsięwzięcia:

a) Rozbudowa drogi gminnej w Kompinie:

Planowane wydatki majątkowe na 2015 rok – 50 000,00 zł

Planowane wydatki majątkowe na 2016 rok – 95 000,00 zł.

b) Rozbudowa drogi gminnej nr 105370E w Nieborowie:

Planowane wydatki majątkowe na 2015 rok – 60 000,00 zł

Planowane wydatki majątkowe na 2016 rok – 138 000,00 zł.

Okres realizacji i koszty w/w przedsięwzięć zostaną określone po uregulowaniu praw własnościowych ( na zasadzie wywłaszczeń koniecznych), oraz wykonaniu kosztorysów.

#### 5. Kwota długu i jego obsługa.

Dług gminy wynika głównie z planowanych inwestycji , których koszty realizacji przekraczają możliwości finansowe gminy. Z prognozy wynika, że planowana kwota długu oraz koszty obsługi ( odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek) spełnia wymogi wynikające z art.243 ustawy o finansach publicznych.

#### 6. Przychody i rozchody.

1) Planowane przychody w 2016 roku 3 888 092,02 zł, planowany jest kredyt komercyjny w wysokości 3 888 092,02 zł.

Na lata następne nie planuje się kredytu z uwagi na wielkość zadłużenia, które gmina będzie musiała spłacać w latach 2017 – 2020.

2) Planowane rozchody budżetu lat 2016 - 2020 z tytułu spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytów.

Rok spłaty	Plan spłaty kredytu zaciągniętego w 2013 r.	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2015 r.	Kredyt planowany do zaciągnięcia w 2016 r.	Planowana do spłaty kwota rat kapitałowych
2014	758 820,88			758 820,88
2015	1 000 000,00			1 000 000,00
Razem do 2015 r.	1 758 820,88			1 758 820,88
2016	1 000 000,00			1 000 000,00
2017	1 000 000,00		100 000,00	1 100 000,00
2018	41 179,12		1 258 820,88	1 300 000,00
2019			1 500 000,00	1 500 000,00
2020		1 274 628,63	1 029 271,14	2 303 899,77
Lata 2016-2020	2 041 179,12	1 274 628,63	3 888 628,63	7 203 899,77

#### 7. Planowana kwota długu na dzień 31 grudnia roku:

2016 - kwota 6 203 899,77 zł – kredyty komercyjne,

2017 - kwota 5 103 899,77 zł – kredyty komercyjne,

2018 - kwota 3 803 899,77 zł – kredyty komercyjne,

2019 - kwota 2 303 899,77 zł – kredyty komercyjne,

2020 - planowane zadłużenie 0.

## 8. Wskaźniki spłaty zobowiązań.

Od kilku lat zadłużenie stało się stałym zjawiskiem w budżetach gmin, w tym również Gminy Nieborów. Wynika z dokonywania wydatków majątkowych przekraczających możliwości finansowe gminy, tj. zgromadzone dochody budżetu gminy nie zapewniają w całości sfinansowania wydatków.

Od 2014 roku obowiązuje zasada wynikająca z art. 243 i 244 u. o f. p. dotycząca wskaźnika limitu spłaty zadłużenia. Planowana na rok budżetowy kwota spłaty zadłużenia powiększona o odsetki w relacji do dochodów ogółem budżetu, nie może przekroczyć wskaźnika liczonego jako średnia z 3 lat poprzedzających rok budżetowy, w którym uwzględnia się dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku, pomniejszone o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Dla Gminy Nieborów wskaźniki planowanej łącznej spłaty zobowiązań i dopuszczalne wskaźniki spłaty zobowiązań przedstawia poniższa tabela. Wynika, że na okres planowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej – Gmina spełnia warunki wynikające z art. 243 i 244 u. o f. p. Jednak w latach 2017 i 2018 różnice pomiędzy wskaźnikami planowanymi a dopuszczalnymi są niewielkie. Wymagać to będzie stałego nadzoru i analizy możliwości spłaty długu oraz możliwości inwestowania.

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 u. o f. p. do dochodów ogółem	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, określony w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy
2016	4,88	9,97	Spełnia
2017	4,98	6,26	Spełnia
2018	5,48	5,69	Spełnia
2019	5,78	8,19	Spełnia
2020	8,48	12,85	Spełnia

Nieborów, dnia 13.11.2015 r.