OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2016-2026

Przy projekcie budżetu na rok 2016 podjęto decyzję o kontynuacji obowiązywania wielkości ujętych w obecnej prognozie. Istotną zmianą jest w pierwszej kolejności czas prognozowania: **lata 2016 – 2026**. Zachowano wielkości Prognozy w latach 2017 – 2026, gdyż jej obecna konstrukcja pozwala na zachowanie stabilności finansowej gminy, dotyczącej kształtowania się takich parametrów jak:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,

- poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących od roku 2014 norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia),

- kosztów obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych).

Do opracowania prognozy na rok 2016 wykorzystano dane i informacje, które były podstawą do tworzenia projektu budżetu na rok 2016. Przyjęto następujące wielkości:

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2016

Dochody ustalone na rok 2016 wyniosły **39.940.097,00 zł** w tym:

- dochody majątkowe w wysokości **305.000,00 zł**, na które składają się:
  - ✓ sprzedaż majątku – 300.000,00 zł
    Dochody ze sprzedaży majątku zostały oszacowane przez Wydział Gospodarki Komunalnej, który planuje sprzedaż działki przy ulicy Wojska Polskiego o pow. 0,7355 ha pod rozbudowę infrastruktury ciepłowniczej.
  - ✓ dochody z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 5.000,00 zł

- dochody bieżące w wysokości **39.635.097,00 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2015 o 4.592.476,85 zł (głownie niższa wartość dotacji do zadań własnych).

Dochody prognozowane **na lata 2017 - 2026** w tym:

- dochody majątkowe **-** pozostawiono na niezmienionym poziomie, zgodnie z danymi uzyskanymi z Wydziału Gospodarki Komunalnej, sporządzonymi w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży:
  - prognoza 2017 – 300.000,00 zł,
  - prognoza 2018 – 2026 na stałym poziomie 100.000,00 zł.

- dochody bieżące – pozostawiono na niezmienionym poziomie. Obecnie przyjęte wartości zostały oszacowane wcześniej stałym wskaźnikiem nie większym niż 102,5% (w odniesieniu do planów w latach ubiegłych). Taki szacunek wynikał z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów, a ich wzrost w ubiegłych latach kształtował się powyżej przyjętego obecnie wskaźnika.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF na rok 2016

Wydatki ustalone na rok 2016 wyniosły **39.794.330,00 zł** w tym:

- wydatki majątkowe w wysokości **660.000,00 zł** i stanowią ok. 1,67% ogółu wydatków.

- wydatki bieżące w wysokości **39.134.330,00 zł** w tym:
  - *wydatki na obsługę długu – 460.000,00 zł,*
  - *wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 18.099.774,00 zł* i są niższe od planu na III kwartał 2015 roku o 1.491.654,00 zł
  - *wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – 3.156.393,00 zł* i są również niższe od planu na III kwartał 2015 roku o 32.759,00 zł .

Wydatki prognozowane **na lata 2017 - 2026** w tym:

- Wysokość wydatków majątkowych na lata 2017 - 2020 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 4 ufp przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF . Pozostałe wydatki majątkowe na lata 2020-2026 oszacowano na podstawie wielkości makroekonomicznych i są one wyższe ze względu na przewidywaną lepszą kondycję finansową gminy w tych latach .

- Wysokość wydatków bieżących w latach 2017 - 2026 pozostawiono na niezmienionym poziomie. Prognozy te szacowane były wg 2% wzrostu w tym:
  - wynagrodzenia i pochodne – uwzględniono wzrost minimalnego wynagrodzenia ,
  - wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – stały poziom wzrostu o ok. 2%,
  - wydatki objęte limitem z art. 226 ust. 4 ufp (załącznik nr 2 do WPF)

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na rok 2016 wykazuje nadwyżkę, z której planuje się dokonać spłaty długoterminowych rat kredytów i pożyczek i wynosi **145.767 zł.**

W latach 2017-2026 prognozy przedstawiają również nadwyżki budżetu, które są równe wysokościom spłaty kwoty długu w poszczególnych latach

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2016 planuje się:

- **Przychody – 788.593 zł** jako wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy. Są to środki w chwili obecnej odłożone na lokacie, zabezpieczone na spłatę rat kredytów i pożyczek w roku 2016.
- **Rozchody budżetu – 934.360 zł** które stanowią spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek.

W prognozie na lata 2017 - 2026 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej (ograniczenia wskaźnikami zadłużenia, których zachowanie obowiązuje od roku 2014) nie planuje się osiągnąć przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równowartością spłaty rat kredytów i pożyczek, które zostaną pokryte z nadwyżki budżetu przedstawionej w tych latach.

Dług Miasta Lipna

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2016 - 2026 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2016 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 3,49% przy dopuszczalnych wskaźnikach: 4,67%** według planu na III kwartał 2015 r. i **4,66%** szacowanego wykonania budżetu roku 2015. Roczny wskaźnik jest więc niższy od dopuszczalnych pomimo dużo niższego planu dochodów i przewidywanego wykonania w roku 2015, co jest spowodowane dużo niższym planem wynikającym z otrzymanych decyzji na zadania własne i zlecone z Urzędu Wojewódzkiego.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2016-2020

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe. W roku 2016 zaktualizowano prognozy przedsięwzięć, dostosowując je do możliwości finansowych Gminy. Limit zobowiązań w 2016 roku wynosi 1.729.905,00 zł w tym:

- Limit wydatków bieżących – 1.499.905,00 zł,
- Limit wydatków majątkowych – 230.000,00 zł

W latach 2018 – 2020 w ramach rezerwy inwestycyjnej wyodrębniono nowe przedsięwzięcia inwestycyjne pn.:

- ✓ *Termomodernizacja budynku Biblioteki Miejskiej w latach 2018-2019 – łączny limit wynosi 172.987,00 zł,*
- ✓ *Montaż instalacji kolektorów słonecznych na Krytej Pływalni w latach 2019-2020 – łączny limit wynosi 119.700,00 zł,*
- ✓ *Montaż instalacji PV na budynkach szkół publicznych w latach 2018-2020 – łączny limit wynosi 103.200,00 zł,*

Priorytetem przy realizacji w/w przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE.