

**Załącznik nr 3
do Uchwały nr XXXI/283/13
Rady Miejskiej w Bobolicach
do WPF na lata 2013-2028**

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
na lata 2013 -2028 Gminy Bobolice**

Uwagi ogólne: Dokonano zmian, m.in.:

I. WPF- - załącznik nr 1 do uchwały

1. dostosowano wysokość planów dochodów i wydatków wg zmian w uchwale budżetowej;
2. zmiana okresu wieloletniej prognozy finansowej z 2013-2025 na lata 2013-2028 ze względu na przygotowywaną konsolidację istniejącego zadłużenia.
3. dokonano zmian na wyniku budżetu w latach prognozy.

Dochody:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2028 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów.

Dochody bieżące:

W okresie (2013-2014) uwzględniono wpływy z realizacji projektów ze środków UE oraz odzyskania podatku VAT. Od roku 2015-2016 zwiększono wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych wynikających z planu wpływów m.in. z podatku od nieruchomości z tytułu powstających na terenie gminy Bobolice nowych inwestorów (m.in. stacja diagnostyczna, myjnie, farmy wiatrowe itp). W 2017 i 2018 roku prognozuje się spadek dochodów wynikający z braku wpływów śr. UE.

Od 2019 roku do 2021 roku przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących na poziomie 38 020 000 zł. Od roku 2022 na poziomie 38 820 tys. zł. Od 2024-2028 w kwocie 39 020 000 zł.,

Dochody majątkowe:

W latach 2013-2016 dochody zwiększono o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrznym. Od roku 2014 zaplanowano dochody ze sprzedaży na stałym poziomie, tj. 620 000 zł. przez pozostały okres prognozy uznając, że planowanie wzrostów obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Wydatki:

Ze względu na okres prognozy gminy trudno prawidłowo zaplanować wzrost wydatków. Założono więc kwotowy wzrost wydatków, tj. w granicach od 37 687051,08 (2013 rok) do 37 300 000 zł. (2020 rok), od 2022 roku na poziomie 38 100 000 zł. i od 2024 w wysokości 38 300 000 zł. Wydatki bieżące jednocześnie w tych okresach zostały podwyższone ze względu na wskaźniki inflacji. Wydatki majątkowe zaplanowano od 2017 roku na jednakowym poziomie tj. w kwocie 2 300 000 zł.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, emisji obligacji i pożyczek.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki planowane w rozdziale 75023 Urzędy gmin i 75022

Pozycja wynagrodzenia i pochodne od nich dotyczy wydatków z czwartą cyfrą "0".
Pozycja wydatków z czwartą cyfrą "1,7,8,9" dotyczy wydatków z udziałem środków UE.

W ramach **przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub kosztorysów.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przekraczające rok budżetowy lub realizowane w ramach projektów, przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Wydatki jednoroczne nie uznaje się za przedsięwzięcia

Przychody.

W planie przychodów uwzględniono:

1. wolne środki w wysokości 222 274,27 zł.
2. wprowadzono zmiany w pozycji nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, która planowana jest w latach 2014, 2016 -2018.
3. wycofano wpływy z tytułu udzielonej w roku 2013 na rok 2014 pożyczki dla instytucji kultury na współrealizację projektu z Gminą ze środków bezzwrotnych pochodzących z UE w kwocie 166 886 zł.
4. wprowadzono emisję obligacji na konsolidację istniejącego zadłużenia na kwotę 15 400 000 zł. celem dostosowania go do obowiązujących od 2014 roku indywidualnych wskaźników zadłużenia wynikających z art. 243 uofp.

Rozchody.

Dokonano zmian w zakresie :

1. wprowadzenia do rozchodów planowanej częściowej restrukturyzacji poprzez konsolidację istniejącego zadłużenia , tj. emisję obligacji na spłatę wcześniej zaciągniętych niektórych zobowiązań na lata 2017-2028 celem dostosowania się do wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych na kwotę 15 400 000 zł. zarówno po stronie rozchodów jak i przychodów.

Bez zmian pozostaje:

2. Spłata pożyczek z tytułu realizacji zadań inwestycyjnych zaciągniętych jako wyprzedzające ich finansowanie ze środków UE –PROW-u. W roku 2013 planowana jest spłata pożyczek jako wyprzedzające ich finansowanie ze środków UE –PROW-u na 132 000 zł. Pożyczka na kwotę 167 746,36 zł. została ujęta już w kwocie zadłużenia bez wyłączeń z racji rozliczenia jej i upływie terminu 90 dni.

3. W rozchodach ujęto również udzielenie pożyczki na wkład własny do projektu dla instytucji kultury w wysokości 166 886 zł.
4. w rozchodach znajduje się spłata rat leasingowych na zakup ciągnika dla ZUKiO spłacana w budżecie wydatkami.
5. w roku 2014 wprowadzono spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie na zadanie pn. Budowa sieci kanalizacji Cybulino-Gozd.... na kwotę 597 832 zł.

Wynik budżetu

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”. W latach prognozy planowane są nadwyżki budżetowe z wyjątkiem 2017 roku, gdzie wynik = 0. Od 2019 roku planowana jest nadwyżka w wysokości równej spłacie prognozowanych rat, wg zasady równoważenia budżetu.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W związku z przepisem art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że w przypadku planowania w danym roku pożyczek do udzielenie muszą mieć one pokrycie w nadwyżce budżetowej danego roku, nadwyżce budżetowej z lat poprzednich lub wolnych środkach. Pozostała część nadwyżki budżetowej lub ww przychodów przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Dokonano następujących zmian:

1. Wskaźniki zadłużenia wg obowiązujących do dnia 31.12.2013 r.:

- 1) wskaźnik zadłużenia do dochodów (poz. WPF 6.2. i 6.3) na 60% max - 46,58 % bez wyłączeń środków UE oraz 45,0% po uwzględnieniu udziału środków UE
- 2) wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (poz. WPF 9.1 i 9.2) na 15% max stanowi 45,14% bez uwzględnienia wyłączeń środków UE oraz 44,79% po uwzględnieniu środków UE.

Przekroczenie wskaźnika wysokości spłaty wynika z przystąpienia gminy do procedury konsolidacji zadłużenia poprzez emisję obligacji i spłatę nimi wcześniej zaciągniętych zobowiązań z nowym okresem spłat, tj. na lata 2017-2028.

Z uwagi na obowiązujący od 2014 roku art. 243 uofp dopuszcza się w 2013 roku przekroczenie przedmiotowego wskaźnika spłaty do dochodów celem dostosowania zadłużenia do nowych indywidualnych wskaźników zadłużenia.

2. wprowadzono zmiany w potencjalnych spłatach poręczeń udzielonych w 2007 roku dla ZMiGDP ze względu na aneks do umowy z NFOSiGW.

Ze względu na błąd oprogramowania i nie wyłączania przez system poręczeń wynikających z art. 5 uofp, tj. wydatków z udziałem środków unijnych – prawidłowe **indywidualne wskaźniki** (poz. 9.6 i 9.7.1 WPF) kształtują się następująco :

Po odliczeniu wyłączeń z udziałem środków UE zadłużenie gminy w latach 2014-2028 spełnia wymogi art. 243 uofp, tj. indywidualny wskaźnik zadłużenia, który prawidłowo kształtuje się następująco:

Lata	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
dopuszczalny wskaźnik spłaty w %	3,66	6,11	6,56	6,80	6,75	7,37	7,82	8,90	9,42	9,36
wskaźnik planowanej spłaty wg budżetu w %	2,61	3,24	2,99	5,76	5,24	5,10	4,94	4,78	4,52	4,36

Lata	2024	2025	2026	2027	2028					
dopuszczalny wskaźnik spłaty w %	9,29	9,21	9,20	9,18	9,18					
wskaźnik planowanej spłaty wg budżetu w %	4,18	4,02	3,86	3,70	3,54					

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. W pozycji tej nie uwzględnia się długu związków do których należy gmina.

Do długu dolicza się również wydatki ponoszone na spłatę rat w ramach umów handlowych. W przypadku gminy jest to zawarta umowa leasingowa za zakup ciągnika w szczególności do napraw dróg gminnych.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem.

II. Przedsięwzięcia – załącznik nr 2 uchwały:

nie wprowadzono zmian w niniejszym załączniku.