**Załącznik nr 3**

**do Uchwały Nr XLI/364/14**

**Rady Miejskiej w Bobolicach**

**z dnia 29.08.2014r.**

**do WPF na lata 2014-2028**

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej**

**na lata 2014 -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 na 2014 rok, tj. zwiększono dochody ogółem o kwotę 226 653,13 zł., w tym dochody bieżace o kwotę 202 453,13 zł. w tym: z tytułu podatków i opłat o 62 zł., subwencji oświatowej 56 182 zł. oraz dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżace 125 941,63 zł. oraz majątkowe z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje o kwotę 24 200 zł. W 2015 roku zwiekszono dochody ogółem, w tym majątkowe o kwotę 664 216,50 zł. W 2016 roku zmniejszono dochody ogółem, w tym bieżące o kwotę 543 656,50 zł.

Wydatki ogółem zwiększono o kwotę 347 213,13 zł. Wydatki bieżace zwiększono o kwotę 171 312,46 zł. Natomiast wydatki majątkowe zwiększono o kwotę 175 900,67 zł.

2. W wyniku dokonanych zmian w budżecie na 2014r. głownie poprzez wprowadzenie dodatkowego zadania inwestycyjnego po stronie wydatków i pożyczkę na wyprzedzające finansowanie zmianie uległ wynik budżetu, tj. zwiekszył się deficyt budżetowy o kwotę 120 560 zł., który sfinansowany będzie w tej wysokości z pożyczki na wyprzedzające finansowanie. W 2015 roku zwieksza się nadwyżkę budżetową o kwotę 664216,50 zł.W roku 2016 natomiast zmniejsza się nadwyżke o kwotę 543 656,50 zł.

3. zwiększono w 2014r. ogółem wartość przychodów o kwotę 120 560 zł. wynikającą z wprowadzenia do budżetu pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 123 813 zł. na zadanie pn. *Zagospodarowanie kąpieliska Rajska Plaża w Poroście - etap II.* przy jednoczesnym zmniejszeniu wartości pożyczki na wyprzedzające finansowanie na zadaniu *Zagospodarowanie kąpieliska Rajska Plaża w Poroście* jako I etapu z kwoty 175 315 zł. na kwotę 172 062 zł., tj. o 3 253 zł. mniej po stronie przychodów.

4. w roku 2015 zwiekszono wartość rozchodów- spłaty zadłużenia o kwotę 664 216,50 zł. wynikającą z przesunięcia terminu spłaty pożyczki na wyprzedzające zadanie z 2016 roku na 2015r. w kwocie 543656,50 zł., spłaty wprowadzanej pożyczki w kwocie 123 813 zł. oraz zmniejszenia spłaty zaciągniętej pożyczki o 3 253 zł. W 2016 roku zmniejszono wartość rozchodów o kwotę 543 656,50 zł.

5. z tytułu przesunięcia terminu spłaty pożyczki na 2015 rok - zmniejsza sie wartość rozchodów o kwotę 543 656,50 zł. Po zmianie stanowi kwotę 400 000 zł.

6. w wyniku powyższych zmian - zwieksza się wartość długu o kwotę 120 560 zł., ale stanowi ona wyłączenie ustawowe z art. 243 uofp, zatem nie wpływa na wskaźnik zadłużenia.

7. zwiększono relację zrównoważenia budżetu wynikającą z art. 242 uofp o kwotę 31 140,67 zł. Po zmianie różnica stanowi kwotę 442 821,35zł. (poz. 8.1.) i 585 266,76 zł. (poz.8.2) W 2016 roku zmniejszyła się różnica o kwotę 543 656,50 zł.

8. w wyniku dokonanych zmian w budżecie na 2014 rok po stronie dochodów i wydatków oraz przychodów z tytułu pożyczek na wyprzedzające finansowanie - zmniejszył się o -0,04% wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, bez uwzględnienia wyłączeń ( poz. 9.1) , po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 uofp zmniejszył się o -0,01% (poz. 9.2 i 9.4.) Zwiększył się o 0,07% wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku- wskaźnik jednoroczny (poz. 9.5). Natomiast w 2015 roku zwiększył się wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań bez uwzględnienia wyłączeń w wyniku przesunięcia terminu spłaty pożyczki na kwotę 543 656,50 zł. o 1,53%, po wyłączeniach z art. 243uofp - pozostał bez zmian, a w 2016 roku zmniejszył o 1,33% ( poz. 9.1).

9. Poprzez dokonane zmiany w planach budżetu i rozchodów w latach 2014 do 2016 - zmianie - w 2015 roku zwiekszeniu o 0,02% uległ dopuszczalny dla gminy indywidualny wskaźnik zspłaty zobowiązań wynikajacy z art. 243 uofp. Natomiast w latach 2016 - 2017 uległ zmniejszeniu odpowiednio: 2016 - o -0,03%; 2017 o -0,46%; 2018 o -0,48%; 2019 o -0,43%.

10. w informacjach uzupełniających : zwiększono plan na wynagrodzeniach i pochodnych o kwotę 13 084 zł. oraz wydatki objęte limitem wydatków majątkowych o kwotę 10 900 zł. w 2014 roku , zmniejszono natomiast w 2015 roku o kwotę -325 671,25 zł.

10a) zwiększono w 2014 roku dochody bieżące na programy, zadania finansowane z udziałem środków UE o kwotę 44 205,81 zł. i majątkowe o kwotę 24 200 zł.

10b) zwiększono wydatki majątkowe na programy, zadania finansowane z udziałem środków UE o kwotę 198 557,46 zł. i środkami wyłącznie UE 84 314,21 zł.

**II Przedsięwzięcia: - załącznik nr 2**

1. zwiększono wartość zadania pn. *Rekreacja międzypokoleniowa na terenie gminy Bobolice* o kwotę 2000 zł.

2. wycofano z 2015 roku zadanie pn.*zagospodarowanie kapieliska Rajska Plaża w Poroście poprzez budowę i wyposażenie placu zabaw* na kwotę 61 718,55 zł.

3. Wycofano z realizacji w 2015 roku projektu *Rewitalicja historycznego parku dworskiego w Dobrociechach* na kwotę 173 952,70 zł. Zadanie realizowane będzie w ramach budżetu i środkó w łasnych gminy z zawężonym zakresie. Zadanie wprowadzone będzie do wykazu zadań inwestycjnych przy projekcie budżetu na 2015 rok.

4. zwiekszono wartość zadania pn.*Zagospodarowanie kąpieliska Rajska Plaza* o kwotę 8900 zł.

**Dochody:**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014 - 2028 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów.

Dochody bieżące:

W okresie ( 2014-2016) uwzględniono dochody o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrznym oraz odzyskania podatku VAT. Od roku 2016 zwiększono wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych wynikających z tytułu powstających na terenie gminy Bobolice nowych inwestorów ( m.in., myjnie, farmy wiatrowe itp ). Od 2024-2028 dochody bieżące zaplanowano w kwocie 39 020 000 zł.,

Dochody majątkowe:

W latach 2014-2016 dochody zwiększono o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrznym . Od roku 2015 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 39 126 021,92 (2014 rok ) W roku 2015 - w kwocie 38 948 958 zł. - wzrost wydatków z uwagi na planowaną realizację zadań z udziałem środków unijnych. W pozostałych latach wydatki kształtują się na poziomie od 37 364 000 zł. ( 2016 rok ), do 38 100 000 ( 2023 r.) Od roku 2024 na poziomie stałym, tj. w wysokości 38 300 000 zł. Wydatki bieżące kształtują się na poziomie 35 885 257,74 zł. w 2014 roku W 2015 roku planuje się niższe wydatki bieżące z uwagi na planowane wyższe wydatki inwestycyjne . Wydatki majątkowe zaplanowano od 2018 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. Z tytułu planowanych pożyczek na wyprzedzające finansowanie nie zwiększano wydatków na obsługę długu w 2014 roku i w roku 2015 w porównaniu do planu ( uchwałą z dn.11.06.2014r.) ze względu na niższe oprocentowania kredytów od planowanych na te lata w budżecie.

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, 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 wprowadzono pożyczkę na wyprzedzające finansowanie w kwocie 123 813 zł. i zmniejszono juz ujętą w planie przychodów pożyczkę o kwotę 3 253 zł. W wyniku zmian - róznicą zwiekszono plan przychodów o kwotę 120 560 zł.. W planie przychodów ujęte są 4 pożyczki na wyprzedzające finansowanie z udziałem środków UE PROW na kwotę ogółem 902 083,50 zł. w związku z realizacją zadań pn.:

1) "Infrastruktura wodno-kanalizacyjna -.Wodociąg Gozd-Ubiedrze.." - I transza w kwocie 497 187,50 zł.

2) " ..Rajska Plaża..." w kwocie 172 062 zł.

3) "Rekreacja międzypokoleniowa ..." w kwocie 109 021 zł.

4) Rajska Plaża - etap II - 123 813 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w 2017 roku stanowi kwotę 685 396,50 zł.

Ujęte wykonana nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w 2014 roku na poziomie 47 624,17 zł. i wolne środki w kwocie 94 821,24 zł.

**Rozchody.**

W roku 2015 zaplanowano spłatę pożyczek na wyprzedzające finansowanie z udziałem środków UE PROW w wysokości łącznej 1 445 740 zł., tj.: 497 187,50zł. zaciągniętej w 2014 roku na zadanie pn." Wodociąg Gozd-Ubiedrze..."; "Rajską plażę.." 172 062 zł., "rekreacja międzypokoleniowa.." 109 021 zł. oraz Rajska Plaża - etap II - 123 813 zł. i "Kanalizacja ul. Świerczewskiego - Traugutta - 543 656,50 zł.

W latach 2014-2028 zaplanowana jest spłata długu na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów i emisji obligacji.

**Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”.

W roku 2014 dokonano zmian wyniku z deficytu budżetowego w kwocie 221 608,91 zł. na deficyt w kwocie 342 168,91.

W 2017 roku zaplanowano nadwyżkę budżetową w kwocie 685 396,50 zł.

W pozostałych latach prognozy planowany jest dodatni wynik budżetu. Od 2018 roku planowany jest wynik 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 powinny mieć one pokrycie w nadwyżce budżetowej danego roku, nadwyżce budżetowej z lat poprzednich lub wolnych środkach, za wyjątkiem pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE. 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.**

W latach prognozy, wg obowiązujących od 2014 roku wskaźników zadłużenia wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych - gmina spełnia dopuszczalne wskaźniki zadłużenia ( poz. 9.6 - 9.8.1).

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.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego splata) 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.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od 9.6 do 9.8.1 załącznika nr 1.

Poręczenia i gwarancje ujęto w pozycjach 2.1.1 i 2.1.1.1 (jako podlegające wyłączeniom, tj.w poręczeń związanych z udziałem śr. z UE podlegających wyłączeniom.