

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Michałowo
na lata 2018 – 2028**

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Michałowo opracowano na lata 2018 – 2028 ponieważ godnie z przepisami Wieloletnią Prognozę Finansową opracowuje się na wszystkie lata na jakie przypada spłata już zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Rok 2024 jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań w postaci spłaty rat zaciągniętych dotąd kredytów. Spłata wynika z harmonogramów spłat zawartych z bankami umów kredytowych.

Prognoza została wydłużona do roku 2028 ze względu na to, że w roku budżetowym 2018 planowany jest do zaciągnięcia kredyt na zrównoważenie deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniejszych zobowiązań w wysokości 4 100 000 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2018 – 2028 przyjęto wielkości ogólnych kwot dochodów i wydatków budżetowych w następujący sposób:

W projekcie budżetu Gminy na rok 2018 zaplanowano dochody budżetowe w łącznej wysokości **31 200 495 zł**.

Dochody bieżące to kwota 30 105 552 zł.

W roku 2018 przewiduje się na razie spadek poziomu dochodów bieżących o 1,33% (w porównaniu przewidywanym wykonaniem w roku 2017). Różnica wynika głównie z kolumny 1.1.5 WPF „dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące” ponieważ dotacje udzielane Gminie na realizację zadań zleconych i dofinansowanie zadań własnych są systematycznie zwiększane w ciągu roku. Inne grupy dochodów zaplanowano w kwotach porównywalnych lub nieznacznie wyższych od przewidywanego wykonania. Zwiększenie dotyczy to zwłaszcza dochodów osiąganych z tytułu udziałów gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa PIT i CIT. Dochody te systematycznie rosną z roku na rok więc daje to możliwość do zapanowania ich na wyższym niż dotąd poziomie. W związku z tym, że nie planuje się wzrostu stawek podatków i opłat lokalnych dochody z tego tytułu zostały zaplanowane w wielkościach porównywalnych do planu i przewidywanego wykonania w 2017 roku.

Dochody bieżące w zakresie subwencji oraz dotacji zaplanowano w oparciu o dane otrzymane od dysponentów wyższego stopnia.

Dochody majątkowe zaplanowano w kwocie 1 094 943 zł i stanowią je wpływy ze sprzedaży majątku gminy – 300 000 zł, oraz już uzyskanej dotacji rozwojowej ze środków UE w wysokości 794 943 zł na zadanie „Głęboka termomodernizacja Gminnego Zespołu Szkół w Michałowie”.

W zakresie wykonania dochodów ze sprzedaży majątku w roku 2017 wykazano wartości szacunkowe ze sprzedaży w oparciu o dane otrzymane z referatu gospodarki gruntami i geodezji oraz dochody zrealizowane na dzień sporządzenia prognozy. Wielkość ta jest porównywalna do wielkości planowanej do uzyskania w roku 2018. Należy jednak zauważyć, że tego rodzaju dochody systematycznie zmniejszają się w kolejnych latach ze względu na to, iż z roku na rok, zmniejsza zasób komunalny do sprzedaży którym dysponuje gmina.

Założono wydatki budżetowe w wysokości **35 960 695** zł, w tym: wydatki bieżące – 26 483 420 zł oraz wydatki majątkowe – 9 477 275 zł.

Przewiduje się jednak, że wartość wydatków majątkowych może w ciągu roku znacząco wzrosnąć. W załączniku nr 3 do budżetu „Zadania inwestycyjne na 2018 rok” wprowadzono dwanaście zadań, przewidzianych do realizacji z udziałem środków wymienionych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i u.f.p, dla których zabezpieczono dzisiaj jedynie środki na udział własny. Cały czas prowadzone są intensywne prace zmierzające do uzyskania dofinansowań. Dla części projektów już złożono wnioski lub prace nad ich przygotowaniem są znacznie zaawansowane. W przypadku pomyślnych rozstrzygnięć uzyskane środki zostaną wprowadzone do budżetu po stronie dochodów i odpowiednio powiększą plany wydatków konkretnych inwestycji lub zadania.

W latach 2019 – 2022 zaplanowano ostrożnościowo wzrost dochodów bieżących tylko o 2,5 % w porównaniu do roku 2018. W zakresie dochodów majątkowych założono dochody w wysokości 300 000 zł w roku 2018, 250 000 zł w roku 2019 i po 100 000 zł w latach 2020 – 2023. Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz związane z funkcjonowaniem organów jst zaplanowano ze wzrostem o 3 % w latach 2019 – 2022 , a od roku 2023 na niezmiennym poziomie. Inne wydatki bieżące oraz majątkowe zaplanowano w wysokościach umożliwiających spłatę rat od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz obsługę zadłużenia (zapłatę odsetek) z dochodów własnych.

Dla celów planistycznych w latach 2023 - 2028 dochody bieżące zaplanowano na jednym, niezmiennym poziomie w wysokości 34 060 000 zł. Spowodowane jest to tym, iż ze względu na zbyt duży przedział czasowy niemożliwe jest realistyczne i rzetelne zaplanowanie tych wielkości. Ponadto należy stwierdzić, iż konieczność przygotowania wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 227 ust. 2. na lata 2018 – 2028 w przypadku małych gmin, do których należy Gmina Michałowo, w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne

mające zastosowanie opracowania planów budżetu państwa jest obarczone bardzo dużym ryzykiem błędu. Każda z jednostek samorządu terytorialnego ma swoją specyfikę, konkretne uwarunkowania społeczne i gospodarcze. Wychodzi się więc z założenia iż, najbardziej sprawdzalnymi wskaźnikami jakie można zastosować jest analiza własnych danych wynikających z wykonania budżetów z kilku poprzednich lat skorygowana na przykład o planowane wzrost lub spadek wysokości podatków i opłat lokalnych.

Różnica pomiędzy dochodami i wydatkami ogółem w roku 2018 wynosi 4 760 200 zł, co oznacza, że budżet zamyka się deficytem. Deficyt zostanie pokryty przychodami z przewidywanych z wykonania budżetu tzw. „wolnych środków” w wysokości 1 805 570 zł oraz kredytu w wysokości 2 954 630 zł.

W ustalonym na 2018 rok projekcie budżetu planuje się zaciągnięcie nowego kredytu w wysokości 4 100 000 zł. Spłatę kredytu zaplanowano na lata 2019 – 2028 (10 lat).

Wydatki na obsługę długu w roku 2018 zaplanowano, w oparciu o dane szacunkowe ustalone na podstawie faktycznej stawki wibor w 2017 rok oraz zawartych umów na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 180 000 zł.

Prognozowany stan zadłużenia (powiększony o nowy dług i pomniejszony o spłaty wynikające z już zawartych umów) na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniesie 7 825 630 zł.

Do spłaty w 2018 roku zaplanowano łączną kwotę 1 334 960 zł.

Prognozowany stan zadłużenia na dzień 31 grudnia 2017 r. będzie wynosił 7 825 630 zł. Przewidywany wskaźnik poziomu zadłużenia obejmującego wszystkie zaciągnięte dotąd zobowiązania wyniesie na koniec 2018 roku – 25,08%, przy obowiązującym poprzednio limicie określonym ustawą o finansach publicznych na poziomie 60 %. Drugi ze wskaźników ostrożnościowych wymienionych w przywołanym akcie prawnym tj. wskaźnik obsługi długu, liczony jako relacja sumy kapitałowych kredytów powiększonych o odsetki (1 325 370 zł) będzie wynosił 4,25 %, planowanych dochodów wobec dopuszczalnego limitu 15%. Wskaźniki liczone indywidualnie dla Gminy zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych zostały spełnione we wszystkich latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

W wieloletniej prognozy finansowej oraz na podstawie danych do projektu budżetu na 2018 rok przyjęto, iż Gmina przewiduje do realizacji następujące przedsięwzięcia spełniające wymogi art. 226 ust. 3 i 4 powołanej ustawy. Są to:

1. Kategoria „Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych w części wydatki majątkowe składające się z następujących przedsięwzięć:
 - a) „Głęboka termomodernizacja kompleksu Gminnego Zespołu Szkół w Michałowie” – wartość zadania – 3 780 000 zł, lata realizacji 2015 – 2018;
 - b) „Termomodernizacja świetlicy w Nowej Woli” – wartość zadania – 50 000 zł, lata realizacji 2019 – 2020 rok;
 - c) „Zakup ekologicznego samochodu na potrzeby gospodarki komunalnej” – wartość zadania – 400 000 zł, lata realizacji 2019 – 2020;

- d) „Wykorzystanie OZE do wzrostu efektywności zarządzania energią w systemie wodno - kanalizacyjnym” – wartość zadania – 500 000 zł, lata realizacji 2019 – 2020;
- e) „Zastosowanie OZE jako źródła oświetlenia ulicznego” – wartość zadania – 1 200 000 zł, lata realizacji 2019 – 2020;
- f) „Rozwój współpracy partnerskiej Michałowo – Gusiew – rozbudowa transgranicznej infrastruktury turystycznej” – wartość zadania 4 000 000 zł – lata realizacji 2018 – 2019;
- g) „Budowa przedszkola w Michałowie” – wartość zadania 5 141 450 zł – lata realizacji 2017 – 2019;
- h) „Budowa świetlicy w miejscowości Potoka” – wartość zadania 450 000 – lata realizacji 2018 – 2019;
- i) „Budowa, rozbudowa i modernizacja sieci kanalizacyjnej i wodociągowej na terenie gminy Michałowo” – wartość zadania 7 500 000 – lata realizacji 2016 – 2019.

W części wydatki bieżące:

- j) „Podniesienie jakości oferty edukacyjnej Przedszkola w Michałowie” – wartość zadania 1 500 000 zł, lata realizacji 2018 – 2019;

2. Kategoria „Wydatki na programy i projekty lub zadania (inne niż wymienione w pkt. 1.1 i 1.2:

- a) „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nowa Wola” – wartość zadania 3 929 488 zł, lata realizacji 2017 – 2018;
- b) Zagospodarowanie terenów sportowo rekreacyjnych w Michałowie” wartość zadania 1 500 000 zł, lata realizacji 2018 – 2019.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej ma miejsce niezgodność pomiędzy załącznikiem WPF, a załącznikiem określającym wykaz przedsięwzięć na kwotę 3 460 616 zł. Różnica ta wynika z wprowadzenia do wykazu w pełnej wysokości przedsięwzięć wymienionych w powyższym zestawieniu: pkt 1 litera: f, g, h, i oraz j, punkt 2 litera b. W planie dochodów i wydatków nie ujęto przewidywanego do uzyskania dofinansowania. W przypadku uzyskania dofinansowania ze środków UE plan zostanie uzupełniony o brakujące środki. W przypadku ich nieuzyskania przedsięwzięcie zostanie usunięte z wykazu, a środki przewidziane na wkład własny przeznaczone na inne cele i tym samym zostanie osiągnięta zgodność załącznika przedsięwzięć z danymi zawartymi w wieloletniej prognozie finansowej gminy. Inne zawarte umowy wieloletnie nie mogą być traktowane jako przedsięwzięcia ponieważ nie można ustalić limitu na przedsięwzięcie gdyż ceny są wielkościami jednostkowymi, ponadto w umowach zapisano możliwość zmiany stawki w określonych warunkach.

Przewodniczący Rady Miejskiej
w Michałowie

mgr Irena Suprun

BURMISTRZ

mgr inż. Włodzisław Konończuk