***Objaśnienia do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Piecki***

***na okres 2017-2024***

Ustawa o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku nałożyła na gminy obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej

Zakres WPF określony został w art. 226 ustawy i powinien obejmować:

* dochody bieżące,
* wydatki bieżące budżetu z wyodrębnieniem wydatków na obsługę długu,
* dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku,
* wydatki budżetu z wyodrębnieniem wydatków majątkowych,
* wynik budżetu,
* sposób finansowania deficytu,
* przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz przewidywanego do zaciągnięcia,
* relację kwoty długu.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Wieloletnią Prognozę Finansową opracowuje się na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Jednakże okres objęty prognozą nie może być krótszy od okresu spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych lub przewidzianych do zaciągnięcia kredytów bankowych czy pożyczek, bądź też udzielonych poręczeń lub gwarancji. Gmina Piecki nie udzielała poręczeń i gwarancji, zatem ten zakres WPF nie występuje. W przypadku zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przyjęto okresy spłaty oraz wysokość spłat w poszczególnych latach wynikające z zawartych umów, tj. do końca roku 2021 . Planowany do zaciągnięcia w roku 2017 kredyt w kwocie 3.190.000 zł przewiduje się spłacić w latach 2018 -2024, w sposób następujący:

* w roku 2018 i 2019 po 10.000 zł,
* w roku 2020 i 2021 po 50.000 zł,
* w roku 2022 i 2023 po 1.000.000 zł
* i roku 2024 kwotę 1.070.000 zł.

Okres projektowanej wieloletniej prognozy finansowej wydłużył się o 3 lata w stosunku do obowiązującej dotychczas. Wydłużenie okresu podyktowane było możliwością dokonania przez Gminę spłat kredytu przewidywanego do zaciągnięcia w roku 2017.

Na 2017 rok przyjęto wielkości z opracowanego projektu budżetu w zakresie:

* dochodów ogółem,
* dochodów bieżących,
* dochodów majątkowych,
* wydatków ogółem,
* wydatków bieżących w tym na obsługę długu,
* wydatków majątkowych,
* rozchodów z tytułu spłat kredytów,
* deficytu budżetu oraz źródeł jego sfinansowania.

Do obliczenia wielkości dochodów prognozowanych na lata 2018 -2024 zastosowano wskaźnik przeliczeniowy 1- 2 %. Założono, że w tym okresie dochody bieżące, to jest udziały w podatkach PIT i CIT, transfery (dotacje i subwencje) oraz dochody podatkowe , będą wzrastać o 2%.

W przypadku dochodów majątkowych, to jest dochodów ze sprzedaży majątku oraz dotacji na inwestycje, przyjęte wielkości tej grupy dochodów uwzględniają dotacje na dofinansowanie inwestycji oraz wpływy ze zbycia mienia komunalnego. Proponowane wpływy ze sprzedaży mienia komunalnego są na poziomie 1.000.000 zł i w stosunku do planowanych w roku 2016 znacznie wzrastają. Jednakże kwota przyjęta w projekcie budżetu na rok 2017 jest możliwa do zrealizowania, ponieważ Gmina planuje zwiększenie o ok. 4 ha obszaru specjalnej strefy ekonomicznej oraz uzbrojenie tych terenów w infrastrukturę wodnokanalizacyjną i energetyczną. Zainteresowanie potencjalnych inwestorów jest dosyć duże, stąd też wykonanie zakładanej kwoty dochodów jest realne.

Przy konstruowaniu wydatków w WPF brano pod uwagę wielkość planowanego zadłużenia oraz wysokość spłaty zaciągniętych zobowiązań kredytowych. W roku 2017 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w kwocie 3.190.000 zł.

Wydatki budżetu zaplanowano w kwocie wyższej niż dochody . Deficyt budżetu w wysokości 1.481.000 zł sfinansowany zostanie przychodami pochodzącymi z następujących źródeł:

* kredyt bankowy w kwocie 481.000 zł,
* pożyczka z WFOŚiGW w kwocie 1.000.000 zł

Z pożyczki planuje się finansowanie dwóch inwestycji , tj. budowę wodociągu w miejscowości Babięta ( 600.000 zł) oraz budowę kanalizacji sanitarnej Machary(PGR) – Czaszkowo (400.000 zł).

W następnych latach wydatki proponowane są w kwotach niższych niż dochody. Nadwyżka przeznaczana będzie na spłatę zadłużenia.

Przewidywane zadłużenie na koniec 2016 roku szacuje się na kwotę 9.170.114 zł, zaś na koniec roku 2017 kwota przewidywanego zadłużenia wzrośnie do 10.651.114 zł. Planowana spłata kredytów w roku 2017 wyniesie 1.709.000 zł. Dług przypadający do spłaty w roku 2017 w całości zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów bankowych, ( 1.709.000 zł).

Na koniec 2017 roku wskaźnik zadłużenia ogółem stanowić będzie 31,81% w stosunku do planowanych dochodów .

W następnych latach szacuje się, iż kwota zadłużenia będzie się zmniejszać. Całkowitą spłatę zaciągniętych kredytów i planowanych do zaciągnięcia, przewidziano do końca 2024 roku. Dotychczasowe zadłużenie Gminy Piecki spłacane jest zgodnie z ustalonymi terminami i wysokościami wynikającymi z zawartych umów.

W kolejnych latach proponuje się zdecydowanie niższe kwoty na zadania inwestycyjne; ograniczenie wydatków majątkowych związane jest ze spłatą planowanego zadłużenia.

Od 2014 roku obowiązują przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych , które określają tzw. indywidualny wskaźnik zadłużenia. Spełnienie tego warunku daje możliwość uchwalenia przez organ stanowiący budżetu j. s. t. W przypadku naszej gminy wymóg ten został spełniony.

Kolejnym elementem WPF jest wykaz przedsięwzięć, który obejmuje lata 2017 – 2018. W wykazie tym wyszczególnione zostały te zadania, które przypadają do realizacji jako zadania kontynuowane na podstawie już zawartych umów, a których realizacja wykracza poza rok budżetowy, a także nowe zadania ujęte w planie zadań inwestycyjnych na rok 2017. Są to zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków zagranicznych oraz pozostałe projekty . W tej części wieloletniej prognozy finansowej określone zostały łączne nakłady (limity) finansowe.

Dla celów prognozy, wydatki budżetowe zostały podzielone w każdym z działów klasyfikacji budżetowej wg kryterium rodzajowego na:

* wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
* wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST;
* wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń;
* wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 (przedsięwzięcia)

W przypadku Gminy Piecki limity wydatków dotyczą wydatków o charakterze majątkowym. Okres na jaki limity zostały ustalone to lata 2017-2018. Limity wymienionych wydatków angażują środki budżetów przyszłych lat, wynosić one będą odpowiednio:

* w roku 2017 – 4.167.938,26 zł, z tego:

na projekty związane z programami realizowanymi z udziałem środków UE – 3.162.938,25 zł

* w roku 2018 - 1.525.000 zł,

Planowane wielkości wydatków określone w załączniku dotyczącym realizowanych przedsięwzięć określają górne granice kwot jakie można przeznaczyć na wskazane cele, zatem mają one charakter wielkości dyrektywnych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dla każdego roku objętego prognozą pokazana została relacja, o której mowa w art. 243 uofp . Począwszy od roku 2014 obowiązują przepisy art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r., które wprowadzają indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego.

W przedkładanej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2017-2024 Gmina Piecki spełnia wymogi tego przepisu.

W roku 2017 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań , o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do dochodów ogółem wyniesie 7,69%, a dopuszczalny wskaźnik może wynieść 8,84%.

*Piecki, listopad 2016 r.*

*K.W.*