

## **OBJAŚNIENIA DO UCHWAŁY O WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ**

Przy opracowywaniu niniejszej prognozy, kierowano się przede wszystkim jej realizmem, który winien cechować niniejsze opracowanie. Przy redagowaniu tego dokumentu oparto się również o posiadane dane tak bieżące jak i historyczne ( dane te obejmują okres ostatnich minionych trzech lat). Skupiono się na zachowaniu pełnego realizmu tej prognozy, zwłaszcza najbliższych czterech lat, tj. do 2018 roku, gdyż ten okres jest okresem przewidywalnym, tak w oparciu o obowiązujące przepisy prawa jak i realiów wskaźników makroekonomicznych, wskaźniki te podane dla całej gospodarki obrazują wpływ koniunktury gospodarczej na dochody budżetowe z tytułu podatków, jednak nie zawsze muszą przekładać się na zmianę dochodów w jednostkach samorządowych. Dla tego podczas sporządzania niniejszej prognozy poczyniono ostrożne przewidywania w zakresie sytuacji lokalnych przedsiębiorstw, poziomu bezrobocia czy też demografii. Pozostały wykazany okres prognozowania to przede wszystkim okres przewidywań, jakim może podlegać planowanie, gdyż w naszym przypadku dotyczy on czasokresu aż do roku 2027. Taka sytuacja stwarza to, iż objęty okres planowania w tym przypadku cechuje się zmniejszeniem jego realizmu.

W prezentowanej wieloletniej prognozie finansowej ujęte dane odnoszą się do podstawowych wielkości budżetowych w każdym roku objętym prognozą, są one prezentowane w układzie, który zapewnia zgodność ze strukturą przewidzianą dla uchwał budżetowych. Stwierdza się, iż prognoza ta jest pewnym instrumentem niezbędnym dla planowania długu począwszy od roku 2015 i w kolejnych okresach oraz określa ona możliwości jego spłaty. W opracowanym dokumencie określono dla każdego roku budżetowego następujące elementy;

- 1). Dochody, na które składają się dochody bieżące oraz dochody majątkowe budżetu, w tym dochody ze sprzedaży majątku,
- 2). Wydatki bieżące oraz wydatki majątkowe budżetu, w tym na obsługę długu, z podziałem na;
  - kwoty wydatków bieżących i majątkowych związanych z limitami na planowane i realizowane przedsięwzięcia, które zawarte są w odrębnym załączniku,
  - kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich należne,
  - kwoty wydatków na funkcjonowanie organów samorządu terytorialnego.
- 3). Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu),
- 4). Przychody i rozchody budżetu, z uwzględnieniem długu zaciągniętego,
- 5). Kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, oraz sposób sfinansowania spłaty.

W zakresie wydatków, sporządza się odrębny załącznik tzw. Załącznik przedsięwzięć wieloletnich, w którym ujmowane są w określonej strukturze wykazy przedsięwzięć. Stanowi on załącznik Nr 2 do prezentowanej wieloletniej prognozy finansowej. Obejmuje on programy, projekty lub zadania przewidziane do realizacji w okresie dłuższym niż rok budżetowy, bez względu na to, jakie jest źródło ich finansowania, i tak mogą to być w szczególności przedsięwzięcia realizowane z udziałem środków bez zwrotnych z zagranicy w tym z Unii Europejskiej, czy też przedsięwzięcia finansowane ze środków własnych. Załącznik ten obejmuje również umowy, których realizacja jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikają płatności wykraczają poza rok budżetowy.

Załącznik ten zawiera następujące dane;

- 1). Nazwę i cel przedsięwzięcia,
- 2). Określenie jednostki realizującej lub koordynującej przedsięwzięcie,
- 3). Okres realizacji oraz łączne nakłady finansowe,
- 4). Limity wydatków w poszczególnych latach,
- 5). Limit zobowiązań.

Planując w Gminie Miłosław dane do wieloletniej prognozy finansowej, założono, iż w tym okresie sytuacja w lokalnych przedsiębiorstwach, tzn. odnośnie poziomu bezrobocia czy też demografii w najbliższym czasie nie będzie cechowała się istotnymi zmianami.

Realizacja w minionym czasie zadań inwestycyjnych, dofinansowywanych ze środków Unii Europejskiej, spowodowała to, iż w naszym budżecie odnotowano zwiększony poziom zadłużenia Gminy. Pobranie w minionym czasie kredyty przeznaczono na pokrycie wkładu własnego w realizowanych zadaniach inwestycyjnych. Obecnie nasze działania zmierzają do poprawienia kondycji finansowej naszej Gminy. Przejawia się to tym, iż ustawicznie czynione są starania aby, upłacić maksymalną możliwą ilość kapitału, dążyć do tego aby w zależności od uzyskanego wskaźnika, regulować w

najbliższym czasie nadmierne wartości rat kapitałowych i przenosić je na okres późniejszy. Czynione są intensywne starania, aby maksymalnie zbyć posiadane mienie, oraz, by odzyskać wcześniej odprowadzany VAT. Założono, aby w najbliższych latach nie obciążać Gminy nowymi kredytami i pożyczkami, oraz nie udzielać poręczeń i gwarancji. Planując obroty finansowe w poszczególnych latach przyjęto, że wzrost dochodów w tym okresie nie będzie odpowiadał określonym wskaźnikom makroekonomicznym. Założono, że do 2018 roku dochody mogą średnio wzrosnąć o 1,15 %, natomiast w okresie do 2027 roku przyjęto średnio ich 1,0 % wzrost. Założono tu, iż w latach 2015 i 2016, dużym wsparciem budżetu będą odzyskane zwroty z zapłaconego wcześniej podatku VAT. Zwiększenie dochodów może zostać zasilone również skuteczną sprzedażą majątku. Założono również, że utrzymają się na podobnym jak w 2014 roku poziomie wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, ma to bowiem swoje uzasadnienie w ostatnim okresie, który to bardzo wyraźnie potwierdza. Obecnie czynione są usilne działania w celu pozyskania przedsiębiorczych inwestorów na nasz teren, temu służy między innymi zabezpieczenie uzbrojonych terenów na budowę nowych zakładów pracy w miejscowości Orzechowo, oraz wydzielenie w okolicach miasta Miłosław terenów pod uruchomienie działalności gospodarczej. Działania związane ze zbyciem gruntów w miejscowości Orzechowo rozpoczęły się w 2011 roku. W budżecie Gminy na bieżący rok przygotowano do zbycia grunty o łącznej powierzchni 9,9214 m<sup>2</sup>, za kwotę 3.795.279,00 zł, która jest wartością przyjętą już po przeprowadzonych korektach cen wyjściowych. Cenę tą utrzymano po ostatnich niepowodzeniach w zbyciu tych gruntów. W zasobie tym ujęto grunty położone w miejscowościach; Mikuszewo, Miłosław, Orzechowo, Białe Piątkowo i Biechowo. Do budżetu roku 2015 przyjęto wpływ ze sprzedaży nieruchomości w wysokości 724.000,00 zł. Natomiast w kolejnych latach w dochodach majątkowych zaplanowano z tego tytułu niższe wpływy.

W zakresie wydatków bieżących, bardzo istotnym obszarem realizowanym przez budżet są wydatki związane z finansowaniem zadań oświatowych, administracyjnych i opieki społecznej. W tym zakresie planując poszczególne zadania w sferze wydatków budżetowych, założono wariant ostrożnościowy, przyjmując wzrost niższy niż wynika to ze wskaźników makroekonomicznych. I w tym przypadku bardzo ważnym argumentem są założenia dotyczące demografii jak i rozwoju przemysłu na naszym terenie. Dodatkowo uwzględniono tu stan zadłużenia Gminy, w związku z czym w roku 2015, obniżono planowane wydatki o 1,22 % w stosunku do wykonania w roku 2014. Obniżenie to wynika z tego, iż w roku 2015 wprowadza się szereg działań mających na celu ograniczenie wydatków. Natomiast w roku 2016, plan wydatków podwyższono o 5,97 %, w stosunku do roku 2015. Taka zwyczajka podyktowana jest koniecznością uzupełnień zaistniałych w ostatnim czasie niedoborów jakie wystąpiły w wyposażeniu poszczególnych jednostek. W 2017 roku podwyższono plan o 1,53 % również w celu utrzymania wymagalnych wskaźników, koniecznych do spełniania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku 2018, zaplanowano nieco wyższy wzrost wydatków bo o 3,99 %. Działanie to podyktowane zostało zwiększonym zapotrzebowaniem na realizację zadań inwestycyjnych. Począwszy od roku 2019, planie się stały wzrost w wydatkach bieżących. Wzrost ten ma na celu stopniowe wyrównywanie poczynionych w minionych latach powstałych niedoborów, jakie mogą zaistnieć. Przyjęte założenia jak już wyżej wspomniano, wynikły z działań mających na celu poprawę kondycji finansowej Gminy Miłosław, polegające między innymi na tym, by Gmina swobodnie mogła realizować swoje zobowiązania, które wynikają z pozyskanych od banków harmonogramów spłat rat kapitałowych oraz, by mogła w miarę swobodnie realizować nałożone na nią bieżące zadania, i co najważniejsze mogła na nowo przystąpić do realizacji nowych inwestycji. Podobne założenia przyjęto z wydatkami w sferze wynagrodzeń i pochodnych, tutaj nie zastosowano podanych przez Ministra Finansów wskaźników wzrostu, przyjęto następujące wzrosty w stosunku do roku poprzedzającego; w roku 2015 – 7,40 %, w 2016 – 0,97 %, w 2017 – 1,67 %, w 2018 – 1,08 %, w 2019 – 1,28 %, w 2020 – 0,90 %, oraz na lata 2021 – 2027 – w granicach 1,0 %. Zakłada się, iż w zależności od możliwości Gminy, wskaźniki te mogą być w poszczególnych latach modyfikowane. Działanie takie ma swoje uzasadnienie w tym, aby w przypadku działań oszczędnościowych nie spowodować uszczupleń w wynagrodzeniach pracowniczych, gdyż takie działanie ma niekorzystny wpływ na realizację zadań przez poszczególne jednostki. Przyjęte wskaźniki mają na celu promowanie osób wykazujących się dużym zaangażowaniem w realizacji zleconych im zadań. W wydatkach dotyczących funkcjonowania organów jednostki samorządu terytorialnego, wzięto pod uwagę wydatki związane z rozdziałami 75022 i 75023, w tym zakresie zwiększono plan na 2015 r. o 0,68 %. Wprowadzenie wariantu minimalizowania wydatków bieżących, w obecnym czasie ma swoje bardzo uzasadnioną motywację. Zaznaczyć

trzeba, iż po stronie wydatkowej nie odnotowuje się wydatków związanych zabezpieczeniem środków na realizację zobowiązań z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń, oraz wykupu obligacji.

Gmina i w roku 2015 już nie będzie dysponowała tak poważnymi zwiększeniami dochodów pochodzących z dotacji unijnych, gdyż zakończyła realizację przedsięwzięć dotowanych wysokimi dotacjami. Planuje się bowiem, iż do dyspozycji będzie miała jedynie 207.829,28 zł, środków jakie pozyska z tytułu podpisanych umów o wsparcie środkami unijnymi. W roku 2015, również nie planuje się zewnętrznych przychodów Gminy, gdyż na koniec 2014 roku łączne zadłużenie osiągnęło kwotę w wysokości 11.424.902,00 zł, co obrazuje wskaźnik w wysokości 40,13 % zadłużenia, do planowanych rocznych dochodów w roku 2015, jest to jeszcze dość wysoki wskaźnik zadłużenia, jednak na przestrzeni następnych lat będzie się on systematycznie zmniejszał, gdyż w latach następnych odnotowuje się już tendencje spadową aż do całkowitej spłaty tych zobowiązań. W związku z powyższym, dla uniknięcia potencjalnego zatoru finansowego, postanowiono to, iż zaistniałe i planowane zadłużenie rozłożone będzie w spłatach na okres 13 lat, co spowoduje, że w obecnych warunkach koniecznym stało się planowanie spłat aż do roku 2027 włącznie. Spłaty kapitałowe na przestrzeni tych lat przedstawiają się następująco;

w roku 2015 r. – 930.738,00 zł, w 2016 r. – 1.246.088,00 zł, w 2017 r. – 1.383.588,00 zł, w 2018 r. – 1.324.088,00 zł, w 2019 r. – 1.190.488,00 zł, w 2020 r. – 1.165.138,00 zł, w 2021 r. – 886.288,00 zł, w 2022 r. – 886.288,00 zł, w 2023 r. – 886.288,00 zł, w 2024 r. – 767.288,00 zł, w 2025 r. – 574.220,00 zł, w 2026 r. – 574.220,00 zł, w 2027 r. – 540.920,00 zł. Sytuacja taka zapewni Gminie Miłosław względnie spokojną gospodarkę finansową. Tutaj należy zaznaczyć, że przyjęty wariant minimum dochodów i wydatków (poniżej wskaźników makroekonomicznych) spowodować może to, że każda dodatkowa złotówka będzie działała na korzyść w sferze wydatków bieżących i majątkowych jednostki, tzn. iż wypracowana nadwyżka roku poprzedniego, zwiększać będzie kwotę środków, które będzie można przeznaczyć na wydatki majątkowe. Przyjęty wariant prognozowania tak dochodów jak i wydatków stworzył możliwość wygospodarowania środków na realizację zadań inwestycyjnych w poszczególnych latach. Jak zaprezentowano to w pozycji 2.2, Tabela Wieloletniego Planu Finansowego. W roku 2015, pomimo bardzo wielkiego wysiłku finansowego w latach 2010, 2011, 2012, 2013 i 2014, przeznaczają się na wydatki majątkowe kwotę w wysokości 972.765,22 zł. Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe, począwszy od 2016 roku, przedstawiają się następująco, w 2016 roku planuje się przeznaczyć na ten cel środki w kwocie 2.480.000,00 zł, natomiast w następnych latach planuje się, iż budżet Gminy posiadać będzie do dyspozycji corocznie kwotę w granicach około 3.000.000,00 zł, a od roku 2021, wydatki te będą systematycznie rosły.

W zakresie dalszego pozyskiwania środków w formie pożyczek czy też kredytów, należy zaznaczyć, że w budżecie Gminy Miłosław w najbliższych latach nie planuje się zaciągnięcia zobowiązań w tym temacie. Nie planuje się również emisji papierów wartościowych ani udzielania gwarancji i poręczeń.

W załączniku Nr 2, zwanym załącznikiem przedsięwzięć wieloletnich, w pkt. dotyczącym wieloletnich wydatków bieżących, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok, w bieżącym roku wykazano umowę na odbiór, transport odpadów komunalnych, gdyż usługa ta obejmuje okres roczny i realizowana jest cyklicznie na przestrzeni umownego terminu. Opiewa ona na łączną kwotę 1.055.795,00 zł, i obejmowała będzie swym działaniem cały rok budżetowy oraz jeden miesiąc roku 2016. W środkach tych wydzielono środki na opłaty za odbiór odpadów komunalnych jak i na utrzymanie stanowiska nadzorującego ten zakres działania, oraz na dofinansowanie budowy wspólnej spalarni śmieci w miejscowości Lulkowo. Natomiast w pozycji dotyczącej wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe, w wydatkach majątkowych zaprezentowano trzy przedsięwzięcia wieloletnie, które są finansowane ze środków własnych Gminy. Ich łączne nakłady opiewają na kwotę w wysokości 10.652.813,22 zł, obejmują swoim zakresem lata od roku 2008 do 2018. Jednostką odpowiedzialną za ich realizację jest Urząd Gminy w Miłosławiu. Przedsięwzięcia te posiadają sprecyzowany „Program”, „Cel”, oraz nazwę zadania. Określony jest dla nich rodzaj wydatku (tzn. to, iż są to wydatki majątkowe). Z zaprezentowanych w tabeli przedsięwzięć, wykazane są dwa zadania w uchwale budżetowej na rok 2015, tzn. zadanie związane partycypacją Gminy w unieszkodliwianiu odpadów komunalnych, i zadanie związane z utwardzeniem ciągów pieszych i jezdnych na terenie osiedla za mleczarnią w Miłosławiu.

Wyszczególnione w Załączniku Nr 2 przedsięwzięcia to;

- 1). Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Miłosław i Bagatelka, na które to zadanie planuje się wydatkować łączną kwotę w wysokości - 4.643.748,12 zł,
- 2). Opracowanie dokumentacji i budowa utwardzonych ciągów pieszych i jezdnych na terenie osiedla za mleczarnią w Miłosławiu, gdzie łącznie planuje się wydatkować środki w wysokości - 5.100.000,00 zł,
- 3). Partycypacja w unieszkodliwianiu odpadów komunalnych dla gmin objętych porozumieniem wraz z budową Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Lulkowie. Na to zadanie zaplanowano wydatkować łącznie kwotę w wysokości - 909.065,10 zł. Należy w tym miejscu zaznaczyć że w roku 2015 zadanie to realizowane przez Gminę Gniezno powinno być zakończone.

Należy stwierdzić, iż niniejszy Wieloletni Plan Finansowy jest spójny z wielkościami określonymi w uchwale budżetowej na rok 2015. Wartości przyjęte w tym wieloletnim planie finansowym i planowanym budżecie są zgodne w zakresie;

- 1). Wyniku budżetu,
- 2). Kwot przychodów i rozchodów,
- 3). Długu naszej jednostki samorządu terytorialnego.

Przewodniczący

Rady Miejskiej

( - ) Hubert Gruszczyński