

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

MIASTA I GMINY SĘPOPOL

NA LATA 2014 - 2024

Wieloletnia prognoza finansowa jest wdrażana w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej gminy przez organy jednostki samorządu terytorialnego, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych.

Pozwoli ona również na ocenę możliwości inwestycyjnych jednostki samorządu terytorialnego oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sępopol przygotowana została na lata 2014 - 2024.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3.

W przypadku gminy Sępopol za ostatni rok prognozy przyjęto ostatni rok spłaty kredytów zaciągniętych i przewidywanych do zaciągnięcia przez gminę.

Metodykę zastosowaną w WPF można przedstawić w następujący sposób:

$$\begin{aligned} & \text{Dochody ogółem} \\ & - \text{wydatki bieżące (bez obsługi długu)} \\ & + \text{nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki} \\ & = \text{Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe} \\ & \quad - \text{spłata i obsługa długu (raty i odsetki)} \\ & = \text{Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe} \\ & \quad - \text{wydatki majątkowe} \\ & = \text{nadwyżka /deficyt środków finansowych} \\ & \quad + \text{kredyty/pożyczki/obligacje} \\ & = \text{WYNIK FINANSOWY BUDŻETU} \end{aligned}$$

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy . Odzwierciedla przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Opracowując prognozę finansową dla Gminy Sępopol kierowano się obecną i prognozowaną sytuacją finansową kraju oraz wskaźnikami makroekonomicznymi, a także możliwościami rozwoju gminy.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

Dla roku 2014 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.

Dla lat 2015 - 2024 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów budżetowych, jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę wyliczania poszczególnych pozycji budżetu przyjęto wartość planu budżetu na rok 2014 i dla kolejnych lat wielkość tę indeksowano dla wszystkich pozycji, przeciętnie o wskaźnik 3,0%.

Wielkość subwencji wyrównawczej na rok 2015 przyjęto w kwocie wyższej z uwagi na to, że na 2014 r. przyznano obniżoną subwencję z powodu obniżenia ceny żyta do wyliczenia podatku rolnego. Obecnie podstawowe dochody podatkowe gminy w przeliczeniu na 1 mieszkańca wzrosły z 45% do 62% średnich dochodów podatkowych w kraju.

Nie przewiduje się znacząco większych dochodów ze sprzedaży składników majątkowych gminy.

Dochody bieżące gminy na rok 2014 zostały przyjęte w sposób ostrożny, z uwagi na to, że od roku 2011 wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące.

Ten wymóg spowodował, że wydatki bieżące na rok 2014 i następne muszą być ograniczane. Bez wprowadzenia polityki oszczędnościowej w wydatkach bieżących Gmina nie będzie w stanie uchwalić budżetu w następnych latach.

Biorąc pod uwagę tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, typu wynagrodzenia wraz pochodnymi i podstawowe wydatki rzeczowe - brak polityki oszczędnościowej wymusi rezygnację z niektórych wydatków lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

W Prognozie Finansowej gminy ujęto planowane spłaty rat kredytów i pożyczek. Wielkość wydatków na obsługę długu gminy przyjęto wg oprocentowania przewidzianego w umowach kredytowych.

Zaplanowano kredyt przewidziany do zaciągnięcia w roku 2014 w wysokości 1.077.874,00 zł, konieczny do zbilansowania budżetu. Wielkość oprocentowania do tych kredytów przyjęto w wysokości 4,0%.

Zadłużenie gminy na koniec roku 2014 jest planowane w kwocie 7.062.874,00 zł. Stanowi to **33,86%** planowanych dochodów.

W Prognozie Finansowej ujęto planowane przedsięwzięcia dotyczące wydatków bieżących i inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej oraz pozostałe wydatki inwestycyjne mające charakter wieloletni.

Kwota długu w latach 2014 -2024 nie przekracza wskaźników wynikających z art.169 i 170 starej ustawy o finansach publicznych.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z artykułu 243 ufp w najbliższych 2 latach tj. w roku 2014 i 2015 kształtuje się w ten sposób, że nie przekraczamy go ze spłatą rat kredytów i pożyczek, niemniej musi być obserwowany, gdyż ma na niego wpływ zwiększanie dochodów i wydatków bieżących w trakcie roku, nawet w tej samej wysokości.

Wskaźnik ten jest oparty na średniej z trzech lat poprzedzających a nie ma jeszcze wykonania roku 2013. Oznacza to konieczność stałego monitoringu zarówno możliwości spłat poszczególnych rat kredytów w każdym roku budżetowym jak również kształtowania się wskaźnika spłaty z artykułu 243 ufp w oparciu o rzeczywiste wykonanie każdego roku.

Powstałe w roku 2015 do 2024 r. nadwyżki budżetowe przeznacza się w planie finansowym na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w danym roku.

Zawarte w wykazie przedsięwzięć przedsięwzięcia dotyczą programów i projektów związanych z programami finansowanymi z udziałem środków unijnych.

Gmina nie zawarła umów o partnerstwie publiczno – prawnym oraz nie udzielała poręczeń.

Dodatkowe dane:

Wyszczególnienie	Prognoza na 2014	Prognoza na 2015	Prognoza na 2016	Prognoza na 2017	Prognoza na 2018	Prognoza na 2019	Prognoza na 2020	Prognoza na 2021	Prognoza na 2022	Prognoza na 2023	Prognoza na 2024
odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) - 2.1.3.1.1	765,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy - 2.1.3.1.2	37 142,00	30 258,00	26 800,00	23 718,00	19 290,50	14 098,50	8 950,50	4 920,00	3 552,00	888,00	0,00
łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy - 5.1.1	496 263,00	113 000,00	65 000,00	132 000,00	155 000,00	154 000,00	154 000,00	44 000,00	60 000,00	20 000,00	0,00
kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy - 5.1.1.2	223 000,00	113 000,00	65 000,00	132 000,00	155 000,00	154 000,00	154 000,00	44 000,00	60 000,00	20 000,00	0,00
kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy - 5.1.1.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok - 9.2	3,48%	3,50%	3,84%	3,63%	3,52%	3,37%	3,17%	3,26%	2,46%	2,01%	1,45%
wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok - 9.4	3,48%	3,50%	3,84%	3,63%	3,52%	3,37%	3,17%	3,26%	2,46%	2,01%	1,45%
wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) - 9.5	1,75%	9,66%	9,63%	9,59%	9,59%	9,57%	9,56%	9,55%	9,54%	9,53%	9,52%
dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art.243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) - 9.6	4,09%	3,66%	5,47%	7,01%	9,63%	9,60%	9,58%	9,57%	9,56%	9,55%	9,54%

[illegible]