

**Uzasadnienie do Uchwały Nr IV/15/2018 Rady Miejskiej w Lipnie
z dnia 19 grudnia 2018r.**

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA
LATA 2019-2026**

Przy projekcie budżetu na rok 2019 podjęto decyzję o kontynuacji obowiązywania wielkości ujętych w obecnej prognozie. Istotną zmianą jest w pierwszej kolejności czas prognozowania: **lata 2019– 2026**. Zachowano w większości wielkości Prognozy w latach 2020 – 2026, gdyż jej obecna konstrukcja pozwala na zachowanie stabilności finansowej gminy, dotyczącej kształtowania się takich parametrów jak:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,
- poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących od roku 2014 norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia),
- kosztów obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych).

Do opracowania prognozy na rok 2019 wykorzystano dane i informacje, które były podstawą do tworzenia projektu budżetu na rok 2019. Przyjęto następujące wielkości:

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2019

Dochody ustalone na rok 2019 wyniosły **58.277.858,81 zł** w tym:

Dochody majątkowe w wysokości **1.954.749,81 zł**, na które składają się:

- 1) wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – **20.000,00 zł** na podstawie złożonych wniosków oraz szacunkowych danych na 2019 r.,
- 2) wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości planuje się na poziomie **260.000,00 zł**. W 2019 roku planowana jest:
 - a) sprzedaż działek przyległych do nieruchomości właścicieli – pod poszerzenia na podstawie uchwał i wniosków złożonych przez właścicieli w 2018 i 2019 roku oraz jednego lokalu mieszkalnego w zasobie komunalnym gminy na szacunkową kwotę 60 000,00 zł
 - b) sprzedaż sześciu działek na szacunkową kwotę 200.000,00 zł w tym:
 - ul. Polna działka o pow. 0,0349 ha,,
 - ul. Wojska Polskiego działka 631/1 o pow. 0,1138 ha,
 - ul. Żeromskiego działki 1637/1, 1637/2, 1637/3, 1637/4 o łącznej powierzchni 0,396 ha.
- 3) dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje - **1.674.749,81 zł** w tym:
 - a) środki otrzymane z Banku Gospodarstwa Krajowego wg umowy Nr BSK/18/18/0001532 zawartej w 2018 roku z przeznaczeniem na zadanie pn. „Budowa budynku mieszkalnego, wielorodzinnego przy ulicy komunalnej w Lipnie – kwota 260.149,00 zł.
 - b) dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich dot. umowy o dofinansowaniu Projektu pn. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej Nr 3 w Lipnie” , współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego – kwota 1.414.660,81 zł.

Dochody bieżące w wysokości **56.323.109,00 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2018 o ok.1.382 tys., w tym:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 10.093.449,00 zł (wzrost o ok. 1.555 tys. zł),
- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 330.000,00 zł (wzrost o 30 tys. zł),
- 3) podatki i opłaty – 9.497.966,00 zł (wyższe o ok.448 tys. zł),
- 4) z podatku od nieruchomości – 6.400.000,00 zł (wyższe o ok.540 tys. zł),
- 5) z subwencji ogólnej – 16.509.871,00 zł (wzrost o ok. 1.528 tys. zł),
- 6) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące – 18.336.045,00 zł (niższe o ok. 3.642 tys. zł, gdyż wielkości dotacji są zwiększane na bieżąco w ciągu roku na podstawie istniejącego zapotrzebowania),

Dochody prognozowane na lata 2020 - 2026 w tym:

- 1) dochody majątkowe – obniżono do poziomu 50.000,00 zł we wszystkich prognozach w latach przyszłych. Dane te zostały oszacowane przez Wydział Gospodarki Komunalnej i sporządzone w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży,
- 2) dochody bieżące – przyjęte wartości zostały oszacowane wcześniej stałym wskaźnikiem nie większym niż 102,5% (w odniesieniu do planów w latach ubiegłych). Taki szacunek wynikał z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów, a ich wzrost w ubiegłych latach kształtował się powyżej przyjętego obecnie wskaźnika, dlatego też konieczna jest zmiana dla urealnienia tych wielkości:
 - prognoza 2020(+)3.050.000,00 zł i wynosi 56.599.063,00 zł,
 - prognoza 2021(+)2.050.000,00 zł i wynosi 57.050.044,00 zł,
 - prognoza 2022(+)1.550.000,00 zł i wynosi 57.520.044,00 zł,
 - prognoza 2023(+)1.550.000,00 zł i wynosi 57.851.080,00 zł,
 - prognoza 2024(+) 550.000,00 zł i wynosi 58.269.102,00 zł,
 - prognoza 2025(+) 50.000,00 zł i wynosi 58.507.484,00 zł,
 - prognoza 2026(+) 50.000,00 zł i wynosi 58.966.633,00 zł.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF na rok 2019

Wydatki ustalone na rok 2019 wyniosły **57.677.858,81 zł** w tym:

Wydatki majątkowe w wysokości **2.657.636,81 zł** i stanowią ok. 4,61% ogółu wydatków w tym:

- 1) wydatki inwestycyjne kontynuowane – 2.564.196,81 zł,
- 2) nowe wydatki inwestycyjne – 80.000,00 zł,
- 3) wydatki majątkowe w formie dotacji – 13.440,00 zł.

Wydatki bieżące w wysokości **55.020.222,00 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2018 o ok. 985 tys. zł w tym:

- 1) wydatki na obsługę długu – 350.000,00 zł (obniżenie o ok.110 tys. zł),
- 2) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 23.177.996,35 zł (wzrost o ok. 1.705 tys. zł i są to głównie wynagrodzenia zaplanowane w oświacie),
- 3) wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – 3.123.280,00 zł (wzrost o ok. 62 tys. zł).

Wydatki prognozowane na lata 2020 - 2026 w tym:

- 1) wysokość wydatków majątkowych na lata 2020 - 2026 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 4 ufp przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF. Prognozy wydatków to:
 - prognoza 2020 wynosi 1.400.000,00 zł,
 - prognoza 2021(-)377.013,00 zł i wynosi 1.522.987,00 zł,
 - prognoza 2022(-)500.000,00 zł i wynosi 1.700.000,00 zł,
 - prognoza 2023(-)500.000,00 zł i wynosi 1.700.000,00 zł,
 - prognoza 2024(-)500.000,00 zł i wynosi 1.850.000,00 zł,
 - prognoza 2025(-)500.000,00 zł i wynosi 1.850.000,00 zł,
 - prognoza 2026(-)600.000,00 zł i wynosi 1.900.000,00 zł.
- 2) wysokość wydatków bieżących w latach 2020 - 2026 szacowana była wcześniej wg 2% wzrostu. Ponieważ podniesiono wielkości prognozy dochodów bieżących w latach 2020-2026, konieczne było również urealnienie wielkości wydatków bieżących w tych latach w tym:
 - prognoza 2020(+)3.000.000,00 zł i wynosi 54.249.063,00 zł,
 - prognoza 2021(+)2.377.013,00 zł i wynosi 54.677.057,00 zł,
 - prognoza 2022(+)2.000.000,00 zł i wynosi 54.970.044,00 zł,
 - prognoza 2023(+)2.000.000,00 zł i wynosi 55.301.080,00 zł,
 - prognoza 2024(+)1.000.000,00 zł i wynosi 55.569.102,00 zł,

- prognoza 2025(+) 500.000,00 zł i wynosi 55.807.484,00 zł,
- prognoza 2026(+) 600.000,00 zł i wynosi 56.216.633,00 zł.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na 2019 wykazuje nadwyżkę, która wyniesie odpowiednio **600.00,00 zł**.

W latach 2020 - 2026 prognozy przedstawiają nadwyżki budżetu, które są równe wysokościom spłaty kwoty długu w poszczególnych latach.

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2019 planuje się:

Przychody – 0,00 zł,

Rozchody – 600.000,00 zł które stanowią spłatę serii obligacji D10.

W prognozie na lata 2020 - 2026 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej (ograniczenia wskaźnikami zadłużenia, których zachowanie obowiązuje od roku 2014) nie planuje się osiągnąć przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równowartością spłaty serii obligacji, które zostaną pokryte z nadwyżki budżetu przedstawionej w tych latach.

Dług Miasta Lipna

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2019 - 2026 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2019 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 1,63% przy dopuszczalnym wskaźniku 4,66%**. Roczny wskaźnik jest więc dużo niższy od dopuszczalnego i spełnia wymogi wynikające z art. 243 uofp.

Finansowanie programów, projektów lub zada realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy w roku 2019 w tym:

- dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 290.045,00 zł,
- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 283.806,10 zł,
- dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 1.414.600,81 zł,
- środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy – 1.414.600,81 zł,
- wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 330.773,75 zł,
- finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 283.806,10 zł,
- wydatki majątkowe programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 1.593.696,81 zł,
- finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 1.414.600,81 zł,
- wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 226.063,65 zł.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2019 - 2022

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe. W roku 2019 zaktualizowano prognozy przedsięwzięć, dostosowując je do możliwości finansowych Gminy.

Limit zobowiązań w 2019 roku wynosi 4.518.158,56 zł w tym:

Limit wydatków bieżących – 1.890.521,75 zł w tym:

- wydatki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 330.773,75 zł,

- wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe - 1.559.748,00 zł,

Limit wydatków majątkowych – 2.627.636,81 zł w tym:

- wydatki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy – 1.593.696,81 zł,

- wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe - 1.033.940,00 zł.

Limity przedsięwzięć w latach 2020-2022 to kwoty:

- limit 2020 – 1.644.301,00 zł (bieżące – 268.701,00 zł, majątkowe – 1.375.600,00 zł),
- limit 2021 – 1.767.181,00 zł (bieżące – 244.194,00 zł, majątkowe – 1.522.987,00 zł),
- limit 2022 – 1.947.714,00 zł (bieżące – 247.714,00 zł, majątkowe – 1.700.000,00 zł).

Priorytetem przy realizacji przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE.