

**Objaśnienia**  
**przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej**  
**Gminy Mińsk Mazowiecki na lata 2018 – 2026**

**Załącznik Nr 1 – WPF Gminy Mińsk Mazowiecki na lata 2018 – 2026**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mińsk Mazowiecki została sporządzona w oparciu przepisy zawarte w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Wielkości w niej zawarte opracowano na podstawie wykonania budżetu za lata 2015 - 2016 oraz przewidywanego wykonania budżetu w roku 2017.

Przyjmując poszczególne wielkości dochodów i wydatków, przyjęto prognozowane przez Ministerstwo Rozwoju i Finansów założenia makroekonomiczne na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz założenia przyjęte przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego państwa stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego państwa na lata 2017 – 2020”, założenia do budżetu państwa na 2018 rok oraz prognozy w zakresie przewidywanej na lata 2017-2019 inflacji i realnego wzrostu PKB.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2018 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Horyzonty czasowe Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Mińsk Mazowiecki zostały wyznaczone na lata 2018 – 2026, do czasu spłaty zadłużenia gminy już istniejącego (przewidywane wykonanie za 2017 rok stanowi kwotę 10 743 370,85 zł) i planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 w kwocie 9 580 445 zł.

**Dochody**

Na 2018 rok dochody zostały oszacowane w oparciu o:

- 1/ posiadaną bazę podatków i opłat lokalnych i planowane dochody z tego tytułu,
- 2/ informację otrzymaną od Ministra Rozwoju i Finansów dotyczącą wielkości części oświatowej subwencji ogólnej oraz szacowanych wielkości udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- 3/ oszacowane wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych,
- 4/ informację otrzymaną od Wojewody mazowieckiego o planowanych kwotach dotacji celowych na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na dofinansowanie zadań własnych,
- 5/ kwoty prognozowanych dochodów własnych z tytułu, najmu, dzierżawy, sprzedaży majątku oraz innych dochodów.

Dochody zaplanowane w poszczególnych latach zakładają trend zwykły związany ze zwiększonymi wpływami do budżetu z tytułu podatków i opłat lokalnych, subwencji ogólnej, udziałów w podatkach, dotacji celowych na finansowanie zadań zleconych i dofinansowanie zadań własnych.

Dochody majątkowe zostały zaplanowane ze sprzedaży mienia komunalnego, dotacji ze środków unijnych na dofinansowanie realizacji projektów raz dotacji z tytułu zwrotu części wydatków majątkowych poniesionych w ramach funduszu sołeckiego w roku 2017.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mińsk Mazowiecki w horyzoncie czasowym lat 2018-2026, opracowano przy uwzględnieniu następujących wielkości wskaźników makroekonomicznych:

1/ dynamika PKB – od 102,3 do 102,5

2/ dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – od 102,3 do 102,5,

3/ dynamika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej – od 102,4 do 102,9.

Dynamika wzrostu dochodów bieżących własnych na poszczególne lata od 2018 r. do 2026 r. została przyjęta na poziomie od 100,9 % w 2018 r. i w poszczególnych latach prognozuje się tendencję wzrostu - do 101,7 % w roku 2026.

### **Wydatki**

Wysokość planowanych wydatków została określona po przeprowadzeniu analizy koniecznych do realizacji bieżących zadań obligatoryjnych oraz po analizie wniosków złożonych do budżetu o realizację zadań inwestycyjnych.

Wydatki bieżące, z wyjątkiem wydatków na wynagrodzenia zostały zaplanowane z dynamiką od 94,9 % na 2017 r, do 102,2 na 2026 r.

Wydatki na wynagrodzenia (łącznie z wynagrodzeniami nauczycieli) planowane są na poziomie wyższym o 9,2 % w 2018 r. i o 1,1 % w latach 2019- 2026 .

W pozycji wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST planowane są wydatki sklasyfikowane w rozdziałach : 75022 – Rady gmin i 75023 – Urzędy gmin. Wydatki te w latach 2018-2026 zaplanowano z dynamiką wzrostu od 106,4% do 102,0 %.

Ponieważ gmina nie udzielała poręczeń i gwarancji, nie zostały zaplanowane wydatki związane z finansowaniem tych zobowiązań również i w latach następnych.

Wydatki majątkowe (inwestycyjne) planowane są w wysokościach przyjętych w załączniku do projektu budżetu gminy na 2018 r - „Plan wydatków na zadania majątkowe w roku 2018” i wynikają z Planu Rozwoju Lokalnego Gminy Mińsk Mazowiecki oraz Strategii Rozwoju Gminy.

Wydatki na spłatę długu zaplanowano do końca 2026 roku , na podstawie harmonogramów spłat rat kapitałowych zaciągniętych w roku poprzednim oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2018 kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 9 580 445 zł.

W roku 2018 planowane są przychody w kwocie 12 421 559 zł, na co składają się:

1/ kredyty i pożyczki zaciągane na rynku krajowym, w wysokości 9 580 445 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego (9 580 445 zł),

2/ wolne środki na rachunku gminy, w wysokości 2 841 114 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę w roku 2018 wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (2 841 114 zł).

Wolne środki na rachunku gminy są prognozowane po dokonaniu analizy przewidywanego wykonania dochodów i wydatków za rok 2017 oraz nie wykorzystania wszystkich wolnych środków pozostających na rachunku gminy z roku poprzedniego.

W pozycji - wydatki bieżące na obsługę długu , planowane są odsetki od planowanych do zaciągnięcia kredytów, przy oprocentowaniu w granicach ok. 2,5 %.

Od 1 stycznia 2014 roku weszły w życie nowe reguły wyznaczające granice zadłużenia samorządów. Możliwość zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego będzie zależna od relacji wielkości obsługi długu do nadwyżki operacyjnej z trzech minionych lat. Dzięki temu

zostały uwzględnione indywidualne zdolności każdej jednostki do regulowania zobowiązań. Od 2014 r. obowiązuje wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 ustawy o finansach publicznych, który przewiduje, że roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące - do dochodów ogółem.

Wysokość spłaty długu gminy Mińsk Mazowiecki wraz z odsetkami w poszczególnych latach, prognozowana jest następująco:

- w 2018 r. - 2 841 114 zł	tj. 4,96 %	- dopuszczalny max. 15,35 %,
- w 2019 r. - 3 000 000 zł	tj. 5,86 %	- dopuszczalny max. 14,89 %,
- w 2020 r. - 3 000 000 zł	tj. 5,73 %	- dopuszczalny max. 9,15 %,
- w 2021 r. - 3 000 000 zł	tj. 5,53 %	- dopuszczalny max. 10,10 %.
- w 2022 r. - 2 000 000 zł	tj. 3,74 %	- dopuszczalny max. 9,50 %.
- w 2023 r. - 2 000 000 zł	tj. 3,54 %	- dopuszczalny max. 9,44 %
- w 2024 r. - 2 000 000 zł	tj. 3,37 %	- dopuszczalny max. 10,19 %.
- w 2025 r. - 2 000 000 zł	tj. 3,22 %	- dopuszczalny max. 11,07 %.
- w 2026 r. - 1 805 730 zł	tj. 2,84 %	- dopuszczalny max. 11,82 %.

W pozycji 9.7 „Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych” zawarta jest informacja, że Gmina nie przekracza ustawowej kwoty relacji wydatków przeznaczonych na spłatę długu do dochodów ogółem budżetu.

Planowana kwota długu, stanowi stan pożyczek i kredytów na koniec danego roku . Obliczana jest na każdy rok następująco: dług z poprzedniego roku + zaciągnięty dług – spłata rat kredytów i pożyczek.

Wysokość długu gminy w latach 2017-2026, prognozowana jest w wysokości :

- na koniec 2017 roku – 12 066 399 zł,	wskaźnik zadłużenia 20,44 %
- na koniec 2018 roku – 18 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 29,25 %
- na koniec 2019 roku – 15 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 27,25 %
- na koniec 2020 roku – 12 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 21,70 %
- na koniec 2021 roku – 9 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 16,34 %
- na koniec 2022 roku – 7 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 12,80 %
- na koniec 2023 roku – 5 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 9,25 %
- na koniec 2024 roku – 3 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 5,99 %
- na koniec 2025 roku – 1 805 730 zł,	wskaźnik zadłużenia 2,80 %
- na koniec 2026 roku –	0 zł.

W latach 2019 – 2026 nie przewiduje się przychodów z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

### **Załącznik Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Wydatki związane z finansowaniem zadań inwestycyjnych dotyczą tylko tych przedsięwzięć, których realizacja płatności na podstawie zawartych lub planowanych umów, wykracza poza rok 2018. Przedsięwzięcia których realizacja przypada na rok 2018, planowane są w budżecie gminy na rok bieżący jako inwestycje roczne.

Gmina Mińsk Mazowiecki nie zawierała umów z tytułu gwarancji i poręczeń i nie przewiduje się aby umowy na takie przedsięwzięcia były zawierane w latach 2018-2026.

PRZEWODNICZĄC  
RADY GMINY

*Jolanta Bak*  
Jolanta Bak