

**Objaśnienia
przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Mińsk Mazowiecki na lata 2019 – 2026**

Załącznik Nr 1 – WPF Gminy Mińsk Mazowiecki na lata 2019 – 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 2016 - 2017 oraz przewidywanego wykonania budżetu w roku 2018.

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 do opracowania ustawy budżetowej na 2019 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2019 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 2019 – 2026, do czasu spłaty zadłużenia gminy już istniejącego (przewidywane wykonanie za 2018 rok stanowi kwotę 22 700 868,85 zł) i planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 w kwocie 1 173 500 zł.

Dochody

Na 2019 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 oraz dotacji z tytułu zwrotu części wydatków majątkowych poniesionych w ramach funduszu sołeckiego w roku 2018.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mińsk Mazowiecki w horyzoncie czasowym lat 2019-2026, opracowano przy uwzględnieniu następujących wielkości wskaźników makroekonomicznych:

- 1/ dynamika PKB – od 103,8 w 2019 r. do 103,5 w 2022,
- 2/ dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych – od 102,3 do 102,5,
- 3/ dynamika wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej – od 102,3 do 102,5

Dynamika wzrostu dochodów bieżących własnych na poszczególne lata od 2019 r. do 2026 r. została przyjęta na poziomie od 102,5 % w 2019 r. i w poszczególnych latach prognozuje się tendencję wzrostu - do 103,2% 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 102,5 % na 2019 r. do 102,8 na 2026 r.

Wydatki na wynagrodzenia (łącznie z wynagrodzeniami nauczycieli) planowane są na poziomie wyższym o 9,2 % w 2019 r. i o 1,7 % 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 2019-2026 zaplanowano z dynamiką wzrostu od 104,5% 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 2019 r - „Plan wydatków na zadania majątkowe w roku 2019” 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 2019 kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1 173 500 zł.

W roku 2019 planowane są przychody w kwocie 4 568 143 zł, na co składają się:

- 1/ kredyty i pożyczki zaciągane na rynku krajowym, w wysokości 1 173 500 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego (1 173 500 zł),
- 2/ wolne środki na rachunku gminy, w wysokości 3 394 643 zł, które zostaną przeznaczone na spłatę w roku 2019 wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (3 394 643 zł).

Wolne środki na rachunku gminy są prognozowane po dokonaniu analizy przewidywanego wykonania dochodów i wydatków za rok 2018 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. 2,3 %.

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 2019 r. - 3 394 643 zł	tj. 6,11 %	- dopuszczalny max. 16,14 %,
- w 2020 r. - 3 000 000 zł	tj. 5,28 %	- dopuszczalny max. 11,65 %,
- w 2021 r. - 3 000 000 zł	tj. 5,11 %	- dopuszczalny max. 12,85 %.
- w 2022 r. - 3 000 000 zł	tj. 4,90 %	- dopuszczalny max. 13,38 %.
- w 2023 r. - 3 000 000 zł	tj. 4,75 %	- dopuszczalny max. 13,76 %
- w 2024 r. - 3 000 000 zł	tj. 4,58 %	- dopuszczalny max. 14,38 %.
- w 2025 r. - 3 000 000 zł	tj. 4,43 %	- dopuszczalny max. 15,13 %.
- w 2026 r. - 2 479 725 zł	tj. 3,59 %	- dopuszczalny max. 15,33 %.

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 2018-2026, prognozowana jest w wysokości :

- na koniec 2018 roku – 22 700 868 zł, wskaźnik zadłużenia 31,83 %
- na koniec 2019 roku – 20 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 31,71 %
- na koniec 2020 roku – 17 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 27,31 %
- na koniec 2021 roku – 14 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 22,28 %
- na koniec 2022 roku – 11 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 17,13 %
- na koniec 2023 roku – 8 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 12,52 %
- na koniec 2024 roku – 5 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 8,00 %
- na koniec 2025 roku – 2 479 725 zł, wskaźnik zadłużenia 3,57 %
- na koniec 2026 roku – 0 zł.

Powyższa wysokość długu została obliczona przy założeniu, że w latach 2020 – 2026 gmina nie będzie zaciągała nowych 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 2019. Przedsięwzięcia których realizacja przypada na rok 2019, 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 2019-2026.

**PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY**

Przemysław Paweł Wojda