

### **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

1. Dokonuje się aktualizacji „Tabelarycznej prezentacji wieloletniej prognozy finansowej” w związku ze zmianami wprowadzonymi w budżecie gminy Uchwałą Nr 195/XXVII/13 Rady Gminy Mochowo z dnia 15 lipca 2013 roku

- kolumna 1 - zwiększenie dochodów budżetu ogółem o 91 709,48 zł
- kolumna 1.1 - zmniejszenie dochodów bieżących o kwotę 73 144,46,00 zł
- kolumna 1.1.2 - zwiększenie kwoty dochodów z tytułu udziałów we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych o 3 000,00 zł
- kolumna 1.1.3 - zmniejszenie kwoty wpływów z podatków i opłat o 62 766,61 zł
- kolumna 1.1.3.1 - zwiększenie kwoty wpływów z podatku od nieruchomości o 20 000,00 zł
- kolumna 1.2 - zwiększenie kwoty dochodów majątkowych o 164 853,94 zł
- kolumna 1.2.1 - zwiększenie kwoty wpływów ze sprzedaży majątku - 5 800,00 zł
- kolumna 1.2.2 - zwiększenie środków z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje o 65 000,00 zł
- kolumna 2 - zwiększenie wydatków ogółem o 1 272 719,78 zł
- kolumna 2.1 - zmniejszenie wydatków bieżących o 205 570,23 zł
- kolumna 2.1.3 oraz 2.1.3.1 - zmniejszenie wydatków na obsługę długu (odsetek) o 18 000,00 zł
- kolumna 2.2 zwiększenie wydatków majątkowych o kwotę 1 478 290,01 zł
- kolumna 3 - zwiększenie kwoty deficytu o 1 181 010,30 zł - do kwoty 3 810 377,84 zł
- kolumna 4 - zwiększenie kwoty przychodów budżetu o 1 181 010,30 zł
- kolumna 4.2 i 4.2.1 - zwiększenie kwoty wolnych środków z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu - 121 010,30 zł
- kolumna 4.3 i 4.3.1 oraz 6 - zwiększenie kwoty wpływów kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz zwiększenie kwoty długu o 1 060 000,00 zł,
- kolumna 8.1 - zwiększenie różnicy między dochodami a wydatkami bieżącymi o kwotę 132 425,77 zł
- kolumna 8.2 - zwiększenie o kwotę 251 936,07
- kolumna 11.1 - zmniejszenie wydatków na wynagrodzenia i pochodne o 372 714,61 zł
- kolumna 11.2 - zmniejszenie wydatków na funkcjonowanie jst o 27 896,26 zł
- kolumna 11.3 zmniejszenie wydatków objętych limitem art. 226 ust. 3 uofp o kwotę 869 608,68 zł w związku ze zmianami przetargowymi (zmniejszenie wydatków majątkowych o 1 139 000,00 zł oraz zwiększenie wydatków bieżących (wprowadzone przedsięwzięcia o 269 391,32 zł)
- kolumna 11.5 - zwiększenie kwoty nowych wydatków inwestycyjnych o 1 691 115,01 zł
- kolumna 12.2 i 12.2.1 oraz 12.2.1.1- zwiększenie dochodów majątkowych na projekty finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 uofp (zawarte umowy) - 25 000,00 zł
- kolumna 12.4 - zwiększenie wydatków majątkowych na projekty finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 uofp - 20 000,00 zł

**2. w latach 2014 -2024 w związku z planowanym zaciągnięciem na rok 2013 pożyczki w kwocie 1 930 000,00 zł oraz kredytu długoterminowego w kwocie 1 130 000,00 zł z przeznaczeniem: 600 000,00 zł - na spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań; 530 000,00 zł - na pokrycie planowanego budżetu gminy**

**oraz koniecznością aktualizacji WPF o pozycje dotychczas niezaplanowane**

Zgodnie z art. 227 ust. 2 uofp jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzania prognozy długu, na okres na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągać zobowiązania. Przygotowanie

prognozy wymaga przyjęcia pewnych założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych. Biorąc pod uwagę "Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja - maj 2013 r." Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Mochowo uzupełnia się w następujący sposób:

- Na lata 2014-2023 zaplanowano nieznaczny - ostrożny - wzrost dochodów bieżących na poziomie ok 1,6% rocznie - planowanie wzrostu dochodów na tak długi okres obarczone jest dużym ryzykiem błędu.
- Dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano wzrost o ok. 5% rocznie - MF zakłada na najbliższe lata brak waloryzacji dotychczasowych progów podatkowych oraz ustawowych, zryczałtowanych kosztów uzyskania przychodów i kwoty zmniejszającej podatek, a także pozytywne oddziaływanie od 2014 ograniczenia ulgi internetowej
- Dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych na poziomie ok 1,6% - na terenie gminy swoją siedzibę ma jedynie kilka osób prawnych (małych firm)
- Podatki i opłaty, w tym podatek od nieruchomości - wzrost zaplanowano o około 2% rocznie
- Wpływy z subwencji ogólnej - wzrost zaplanowano o około 2% rocznie
- Wpływy z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące - niewielki wzrost o ok. 0,5% rocznie
- Dochody majątkowe - na rok 2014 zaplanowano wpływ środków z PROW w związku ze złożonym wnioskiem o przyznanie pomocy na zadanie pn. Przebudowa Stacji Uzdatniania Wody w m. Mochowo, na rok 2015 zaplanowano wpływ środków (refundacja poniesionych wydatków) z tytułu realizacji operacji "Przebudowa, nadbudowa i rozbudowa budynku z przeznaczeniem na działalność społeczno-kulturalną w m. Mochowo Parcele, gm. Mochowo; zaplanowano również nieznaczne dochody ze sprzedaży majątku gminy (nieruchomości gruntowych)
- na lata 2016-2024 nie planowano otrzymania dotacji majątkowych, w tym również ze środków współfinansowanych ze środków europejskich
- na lata 2015-2024 nie planowano otrzymania dotacji na zadania bieżące z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków europejskich
- Wydatki (bieżące i majątkowe) - zaplanowano wzrost średnio o około 2% rocznie od 2016 roku. w 2014 będą kontynuowane wydatki majątkowe w ramach przedsięwzięć realizowanych w latach 2013-2014; nie planowano wydatków majątkowych w formie dotacji
- Wzrost o 2 % rocznie zaplanowano również w zakresie wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz związanych z funkcjonowaniem organów jst.
- Wynik budżetu - lata 2014 i 2015 - deficyt, od 2016 roku nadwyżka z przeznaczeniem na spłatę rat zaciągniętych zobowiązań
- Rozchody - spłata rat kapitałowych zaplanowanych do zaciągnięcia i już zaciągniętych zobowiązań,
- Wydatki na obsługę długu - spłata odsetek od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań
- Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 uofp - majątkowe bez zmian, natomiast w bieżących wprowadzono 2 przedsięwzięcia - projekty współfinansowane ze środków UE, których realizacja zaplanowana jest do roku 2014. Na lata kolejne nie planowano wydatków związanych z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE
- spłaty rat kapitałowych już zaciągniętych zobowiązań, według harmonogramów spłat zaplanowane są do roku 2017.

**W załączniku Przedsięwzięcia wprowadzono wydatki bieżące na następujące projekty współfinansowane ze środków UE:**

- "Okno na świat w gminie Mochowo - Projekt systemowy realizowany w ramach działania 7.1 poddziałania 7.1.1 Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, którego celem jest zapoczątkowanie

procesu zmiany stylu życia klientów GOPS, podniesienie kompetencji i umiejętności społecznych i zawodowych - wydatki bieżące na realizację projektu poniesione będą w latach 2013-2014 zgodnie z podpisaną umową

- Szkoła równych szans - programy rozwojowe szkół. IV edycja - Projekt realizowany w ramach działania 9.1 poddziałania 9.1.1 Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, którego celem jest wyrównywanie szans edukacyjnych dzieci i młodzieży szkolnej - wydatki bieżące na realizację projektu poniesione będą w latach 2013-2014 zgodnie z podpisaną umową

W związku z wprowadzonymi zmianami zmianie uległy również wskaźniki zadłużenia:

- wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170 uofp z 2005 r. - do 31,70% w roku 2013 (dopuszczalne 60%),
- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art 243 uofp - relacja łącznej kwoty spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w danym roku budżetowym do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla trzech ostatnich lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem - reguła spełniona dla wszystkich lat z wyjątkiem 2015 r, dla którego wskaźnik jest pozytywny po uwzględnieniu wyłączeń zobowiązań niepodlegających ograniczeniom (dług zaciągnięty w związku z realizacją projektów finansowanych z udziałem środków europejskich, którego spłata następuje po otrzymaniu refundacji poniesionych wydatków)

Zadłużenie gminy mieści się w limitach określonych w ustawie o finansach publicznych.