

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Miasta Redy**

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej posłużono się formularzem przy wykorzystaniu systemu BeSTi@ z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2013 r. poz. 86 z późniejszymi zmianami). Formularz ten w swej treści zawiera wszystkie elementy wskazane w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1875). Prognozą objęte są lata 2018 – 2030, gdyż w tym roku nastąpi całkowita spłata długu jaki zaciągnięto w latach poprzedzających i w 2018 roku.

1. Dochody

1.1 Dochody bieżące

Dochody bieżące 2018 roku są zgodne z tymi, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. Dochody bieżące w latach 2019 -2022 oszacowano przyjmując wskaźniki indeksacji zawarte w wytycznych Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego z miesiąca maja bieżącego roku i odpowiadają one realnej dynamice wzrostu wskaźnika PKB. Kolejne lata następujące po roku 2020 szacowano w oparciu o scenariusz podstawowych wskaźników makroekonomicznych zawartych także w wyżej wymienionym dokumencie Ministerstwa Finansów.

1.2 Dochody majątkowe

W zakresie dochodów majątkowych w 2018 roku wykazano dochody, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. Suma dochodów ze sprzedaży majątku obejmuje wpływy z przekształcenia w prawo własności użytkowania wieczystego będącego we władaniu osób prawnych na sumę 15 tys. zł oraz zbycie nieruchomości niezabudowanych obszaru 1,4972 ha przeznaczonych na cele mieszkalne i usługowe za łączną sumę 2 mln zł. Założono, że dochody uzyskiwane ze sprzedaży majątku w latach następnych po roku 2018 będą kontynuowane zarówno w drodze przetargu nieograniczonego jak i w drodze bezprzetargowej sprzedaży na uzupełnienie i poprawę warunków zagospodarowania nieruchomości sąsiednich. W kolejnych latach dochody majątkowe obejmują dochody ze sprzedaży majątku i są powiększone o pozostałe dochody, które zgodnie z obowiązującą klasyfikacją budżetową określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów je stanowią.

2. Wydatki:

Konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 oraz w art. 243 ustawy o finansach publicznych nakłada na samorządy obowiązek uchwalania budżetu, w którym wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące. Jednocześnie celowym jest przyjęcie zasady ograniczania wydatków bieżących w celu wypracowania bieżącej nadwyżki operacyjnej, przez którą należy rozumieć nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Powyższe działania przyczyniają się do stwarzania możliwości przeznaczania wspomnianej nadwyżki operacyjnej na wydatki majątkowe i spłatę zaciągniętych kredytów.

2.1 Wydatki bieżące

Wydatki bieżące roku 2018 odpowiadają tym, które przedłożono w projekcie uchwały Rady Miejskiej w Redzie w sprawie budżetu miasta na ten rok. W latach 2019 - 2021 założono ogólny wzrost wydatków bieżących, które oszacowano przyjmując wskaźniki indeksacji zawarte w wytycznych Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego z miesiąca maja bieżącego roku i odpowiadają one realnej dynamice wzrostu wskaźnika CPI. Kolejne lata następujące po roku 2021 szacowano w oparciu o scenariusz podstawowych wskaźników makroekonomicznych zawartych także w wyżej wymienionym dokumencie Ministerstwa Finansów. Ponadto należy wskazać, że wydatki bieżące w 2018 roku i każdym kolejnym obejmują także realizację programów i przedsięwzięć bieżących, które szczegółowo są określone w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

2.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe ujęte w prognozie w 2018 roku odpowiadają tym ujętym w projekcie uchwały budżetowej na ten rok. Wydatki te obejmują realizację inwestycji rocznych oraz zaplanowane przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym określone szczegółowo w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

3. Przychody

W 2018 roku planuje się przychody pochodzące z wolnych środków w kwocie 7 242 340 zł i kredytów zaciąganych na rynku krajowym w wysokości 9 500 000 zł. W kolejnym latach nie zaplanowano przychodów.

4. Rozchody

Rozchody budżetu stanowią spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzedzających rok 2018. Wartość rozchodów zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów w latach poprzedzających rok 2018. Rozchody po tym roku uwzględniają spłaty kredytów zaciąganych w 2018 roku i w latach wcześniejszych.

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu 2018 roku stanowi deficyt w wysokości 13 046 778 zł. Jest on różnicą pomiędzy zaplanowanymi ogółem dochodami i wielkością ogółem wydatków.

6. Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W 2018 roku zaplanowany deficyt zamierza się pokryć przychodami pochodzącymi z wolnych środków w wysokości 7 242 340 zł i kredytu w wysokości 5 804 438 zł. W kolejnych latach nie zakłada się deficytu budżetowego a planowane nadwyżki budżetowe zamierza się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

7. Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota długu na koniec 2018 roku po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów z kredytów oraz zaplanowanej spłaty dotychczasowego zadłużenia wynosi 19 723 285 zł. Całkowita spłata długu nastąpi w 2030 roku. W planowanym 2018 roku spłata odbędzie się z środków pochodzących z

kredytu. W kolejnych latach dług będzie spłacany środkami pochodzącymi z nadwyżki budżetowej. Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych określająca indywidualny wskaźnik spłaty długu dla Gminy Miasta Reda w roku 2018 wynosi 3,98%. Wykazano go w poz. 9.1 prognozy. Jest to relacja planowanej łącznej kwoty zobowiązań z tytułu spłaty rat kredytów i wartości odsetek do planowanych dochodów ogółem, w stosunku do obliczonej średniej arytmetycznej z ostatnich poprzedzających rok planowany trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Dopuszczalny Limit wskaźnika spłaty długu dla Gminy Reda w roku 2018 wynosi 9,77% i wykazano go w poz. 9.6.1 prognozy. Został on obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok 2018. Miasto nie posiada zadłużenia, które podlegałoby wyłączeniom, ani nie powiększa swego zadłużenia o dług związków międzygminnych wobec czego pozostaje on ostatecznie taki sam i ujęty jest w poz. 9.4 prognozy. Oznacza to że w planowanym 2018 roku zostaje zachowana o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podobnie zostaje zachowana relacja w kolejnych latach 2018-2030.