

Uzasadnienie
do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
na lata 2020-2030

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Ostróda została sporządzona na lata 2020-2030 tj. na okres, w którym zostanie spłacone zaciągnięte zadłużenie Gminy Miejskiej Ostróda (do roku 2027) oraz planuje się realizację przedsięwzięć wieloletnich (do 2030 roku).

Założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej pozwolą na spełnienie wymogów art. 242 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (t. j. Dz. U. z 2019r. poz. 869 z późn. zm.).

Art. 242 mówi, iż organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8. W prognozowanych latach wymóg ten jest spełniony.

Art. 243 określa, iż organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

1) spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań,

2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone,

3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego,

4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

– do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Ustalana na lata 2020–2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 (na podstawie art. 9 Ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw Dz. U. z 2018r. poz. 2500) do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

W wyniku tego wskaźnik ten jest określony indywidualnie dla gminy. W prognozowanych latach wymóg art. 243 jest spełniony.

Plan **dochodów bieżących** w poszczególnych kategoriach został ustalony w następujący sposób:

1. **Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.**

W roku 2020 określono na podstawie informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów. Natomiast w roku 2021 przyjęto wzrost o 2% a w latach kolejnych 1%.

2. **Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych.**

Pozostawiono w latach 2020-2030 na stałym poziomie 1.400.000,00 zł.

3. **Subwencja ogólna.**

W roku 2020 określono na podstawie informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów. W roku 2021 założono wzrost 2,5% a w latach 2020-2030 przyjęto wzrost o 1%.

4. **Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące.**

Określone w roku 2020 na podstawie kwot przyznanych dotacji zgodnie z decyzjami Dyrektora Krajowej Delegatury w Elblągu, Wojewody Warmińsko – Mazurskiego oraz wynikające z przyznanego dofinansowania. Natomiast w latach 2020-2030 pozostawiono na zbliżonym poziomie uwzględniając zawarte umowy o dofinansowanie projektów. Kształtowanie wielkości dotacji jest uzależnione od kwot przyznanych dotacji. Wysokość dotacji bieżących bezpośrednio wpływa na wysokość wydatków bieżących, ponieważ przyznawane są na ściśle określone cele.

5. **Pozostałe dochody bieżące**

Są to dochody własne, na których wielkość Gmina ma bezpośredni wpływ kształtując swoją politykę fiskalną poprzez ustalanie wysokości stawek podatkowych, udzielając umorzeń i rozłożeń w zakresie podatków lokalnych. W roku 2020 określono na podstawie przewidywanych do osiągnięcia dochodów własnych. W latach 2021-2030 zakłada się utrzymanie poziomu dochodów własnych na zbliżonym poziomie z uwzględnieniem jednostkowych wpływów.

Dochody majątkowe ze sprzedaży mienia określono na podstawie realnych możliwości ich realizacji w latach 2020-2027. Dochody majątkowe z tytułu dotacji zaplanowano na podstawie podpisanych umów o dofinansowanie projektów w latach 2020-2021.

Wielkość **wydatków bieżących** w latach 2020-2030 określono na poziomie pozwalającym spełnienie wskaźników art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych. **Wydatki majątkowe** zaplanowano na poziomie pozwalającym realizację przedsięwzięć z załącznika nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Wydatki na obsługę długu wyliczono na podstawie indywidualnego oprocentowania zaciągniętych kredytów i obligacji, z uwzględnieniem zabezpieczenia środków na ewentualny wzrost stóp procentowych w latach kolejnych. Stopy procentowe obecnie wynoszą od 2,27% do 3,23%.

Zaplanowana nadwyżka budżetowa w wysokości **1.477.680,00** zł zostanie przeznaczona na spłatę zadłużenia wynikającego z zaciągniętych umów.

Na 2020 rok planuje się przychody z tytułu wolnych środków w kwocie **2.610.000,00** zł oraz rozchody w wysokości **4.087.680,00** zł.

W 2020 roku zaplanowano spłaty kredytów w wysokości **3.287.680,00** zł, które zgodnie z harmonogramami zostaną spłacone następującym bankom:

- Bank Millennium Olsztyn (kredyt z 2010 roku na pokrycie deficytu) – 1.500.400,00 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego Olsztyn (kredyt z 2011 roku na pokrycie deficytu) – 1.787.280,00 zł.

Zaplanowano również w roku 2020 wykup obligacji serii „B” od Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie wyemitowanych w 2018 r. w kwocie **300.000,00** zł oraz wykup obligacji serii „A” od Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. z siedzibą w Warszawie wyemitowanych w 2013 r. w kwocie **500.000,00** zł zgodnie z termiami wykupu wynikającymi z zawartych umów.

Planowane wydatki na przedsięwzięcia w roku 2020 wynoszą ogółem **25.844.314,60** zł, w tym wydatki bieżące **8.105.107,04** zł oraz wydatki majątkowe **17.739.207,56** zł zgodnie z załącznikiem nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

15.11.2019 r.