

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żary na lata 2016 - 2021**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Żary obejmuje okres od 2016 r. do roku 2021, co wynika z konieczności ujęcia prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Została ona sporządzona w wyniku przeprowadzenia analizy podstawowych kategorii finansowych generowanych przez samorząd, tj. rocznego sprawozdania z wykonania planu dochodów budżetowych, rocznego sprawozdania z wykonania planu wydatków budżetowych, rocznego sprawozdania o nadwyżce/deficycie oraz sprawozdania o stanie zobowiązań. Pod uwagę wzięto również umowy kredytowe, a także umowy na realizację zadań majątkowych. Wartości przyjęte w WPF powinny być zgodne z budżetem co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu. W WPF zapewniona została pełna zgodność z budżetem Gminy Żary na 2016 rok.

Wieloletnią Prognozę Finansową stworzono w oparciu o następujące założenia:

### **I. Dochody**

W zakresie dochodów bieżących, podstawowe źródła dochodów opierają się na założeniu corocznego wzrostu poszczególnych kategorii dochodów, tj. dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatków dochodowych, podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości), subwencji ogólnej oraz z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Kierując się zasadą ostrożności w prognozowaniu dochodów przyjęto, że od 2017 roku dochody bieżące wzrosną jedynie o wielkość inflacji w kategoriach: podatków i opłat, dochodów z subwencji ogólnej oraz z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. W prognozach dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i od osób prawnych przyjęto, że wzrost będzie wyznaczony przez uwzględnienie wskaźnika PKB realnego oraz inflacji. Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2016 - 2019 zostały zaczerpnięte z dokumentu "Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego", i tak:

- dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z budżetu Gminy;
- dla lat 2017 - 2018 przyjęto wskaźnik inflacji: 1,8 %; wzrost PKB: 3,80%;
- dla lat 2019 - 2021 przyjęto wskaźnik inflacji: 2,5 %; wzrost PKB: 3,90%;

Przy kalkulowaniu dochodów majątkowych założono dla celów ostrożnościowych jedynie dochody z wpływów spłat ratalnych mienia sprzedanego w latach poprzednich z uwagi na obecny stan koniunktury na rynku obrotu nieruchomościami.

## **II. Wydatki**

Prognoza wydatków bieżących od 2016 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych harmonogramów ich spłat. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w 2016 roku stawki WIBOR wynosić będą 4,5%. Te założenia mają na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu. Wydatki bieżące zostały zaprognozowane w latach 2016-2017 przy wykorzystaniu prognozowanego poziomu inflacji. To założenie oznacza utrzymanie realnej wartości wydatków bieżących bez obsługi długu na niezmiennym poziomie. W kolejnych latach prognozowano wydatki bieżące bez obsługi długu w oparciu o założenie, że dynamika ich wzrostu równa będzie procentowemu wzrostowi dochodów bieżących w danym roku. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu. Wydatki majątkowe od 2016 roku zostały zaprognozowane z uwzględnieniem możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Limit wydatków majątkowych założono na maksymalnym możliwym poziomie, nie wymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

## **III. Przychody i rozchody**

W projekcie budżetu Gminy na 2016 rok zaplanowano:

1) Przychody w kwocie 15.000 zł pochodzące ze spłaty pożyczek udzielanych z budżetu Gminy dla organizacji pozarządowych na wkład własny na realizację projektów dofinansowanych ze środków pochodzących z funduszy europejskich i innych źródeł zewnętrznych;

2) Rozchody w łącznej kwocie 1.135.000 zł, z tego:

- udzielone pożyczki i kredyty - 15.000 zł;

- spłata otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek - 1.120.000 zł;

W roku 2016 Gmina Żary zamierza udzielić opranizacjom pozarządowym pożyczek ze środków publicznych w wysokości nie przekraczającej 15.000 zł. Pożyczka udzielana będzie na okres nieprzekraczający roku budżetowego, tj. ostateczna spłata pożyczki oraz rozliczenie końcowe będzie następować do 15 grudnia roku budżetowego. W związku z powyższym w projekcie uchwały budżetowej oraz w WPF w roku 2016 zaplanowano przychody oraz rozchody w wysokości 15.000 zł, z przeznaczeniem na ww. cel. Ma to ułatwić organizacjom

pozarządowym, realizującym na terenie Gminy Żary zadania służące poprawie warunków życia mieszkańców, pozyskiwanie środków pochodzących z funduszy europejskich oraz innych źródeł zewnętrznych.

W 2015 roku Gmina Żary przeprowadziła na podstawie art. 518 par. 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego operację subrogacji zadłużenia w przedmiocie przejęcia długu w kwocie 7.311.533 zł i wydłużenia okresu spłaty o trzy lata tj. do 2021 roku. W wyniku przeprowadzonego postępowania przetargowego najkorzystniejszą ofertę przedstawił Getin Noble Bank SA, z którym Gmina podpisała umowę na przejęcie zadłużenia. W wyniku tej operacji zadłużenie Gminy Żary będzie spłacane zgodnie z następującym harmonogramem:

- rok 2016 - kwota 1.120.000 zł;
- rok 2017 - kwota 1.160.000 zł;
- rok 2018 - kwota 1.200.000 zł;
- rok 2019 - kwota 1.240.000 zł;
- rok 2020 - kwota 1.280.000 zł;
- rok 2021 - kwota 1.311.533 zł;

Zwiększy to bezpieczeństwo Gminy w zakresie zachowania wymaganych przepisami relacji określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych i pozwoli przesunąć obciążenia związane z rozchodami na kolejne lata budżetowe, a tym samym pozwoli na realizację w większym stopniu inwestycji oraz umożliwi aplikowanie o środki unijne.

#### **IV. Wynik budżetu**

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt. W latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Żary założono nadwyżkę budżetową, która zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów.