

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2025**

Niniejsza Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została na podstawie artykułów od 226 do 230 obowiązującej od 01 stycznia 2010r ustawy o finansach publicznych i jest zgodna z ustaleniami programu postępowania naprawczego.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Ruciane-Nida sporządzono na lata 2016-2025, co wynika z wydatków związanych z zapewnieniem ciągłości działania jednostki oraz wydatki bieżące i majątkowe na planowane i realizowane przedsięwzięcia, a także ujęcia prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej na okres zaciągniętych kredytów i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

W związku z realizacją Programu Naprawczego budżety poszczególnych lat planowane są bardzo realistycznie i ostrożnie, dopiero w miarę posiadanych środków finansowych Gmina będzie realizowała zadania inwestycyjne.

Kwoty dochodów i wydatków dotyczące roku 2016 są spójne z przygotowanym równolegle projektem budżetu na rok 2016, czyli m.in. dochody z tytułów podatków pobieranych przez gminę oszacowane są na podstawie stawek podatkowych obowiązujących w 2015r.

Planowane dochody bieżące roku 2016 są wyższe od lat następnych ze względu na otrzymaną większą kwotę subwencji wyrównawczej dla gminy oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych na 2016r. W pozostałych latach zachowując zasadę ostrożnościową wielkość i struktura dochodów bieżących nieznacznie wzrasta w porównaniu do roku 2017.

W całym okresie WPF założono, że dochody ze sprzedaży majątku będą stopniowo ulegały zmniejszeniu. Przyczyną jest obecna, trudna sytuacja na rynku nieruchomości, ponadto w latach następnych zmniejszenie się poziomu dochodów z tego tytułu będzie również wynikiem topniejącego zasobu nieruchomości gminnych możliwych do zaoferowania na sprzedaż. Za wyjątkiem roku 2016, w którym to sprzedaż majątku zaplanowano na

BURMISTRZ  
*Piotr Ryszard Feliński*

poziomie 1.100.000,00 zł - bazując na wykonaniu z tytułu sprzedaży na koniec października 2015r.

Wysokość wydatków bieżących w roku 2016 została zmniejszona zgodnie z założeniami programu postępowania naprawczego do niezbędnego poziomu prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy Ruciane-Nida. Wysokość wydatków bieżących pomniejszonych o wydatki związane z obsługą długu w latach następnych tj. od 2017 nieznacznie wzrosną (w granicach 0,5% do 2,0 %).

Przy powyższych założeniach planowany jest w 2016 roku kredyt w wysokości 2.914.860,00 zł. Zaciągnięcie tego kredytu nie spowoduje wydłużenia okresu spłaty zobowiązań. Rozchody budżetu zwiększono od roku 2017 o planowane spłaty rat nowego kredytu (190.000,00 zł - 2017r., 120.000,00 zł - 2018r., 121.120,00 zł - 2019r., 200.000,00 zł - od 2020r. do 2022r., 575.000,00 zł - od 2023r. do 2024r., 733.740,00 zł - 2025r.). Poza tym zwiększono wydatki na obsługę długu, zaplanowano dodatkowo 4% jako odsetki od zaplanowanego kredytu.

Środki z tego kredytu jak i wypracowana nadwyżka budżetowa 2016r. w wysokości 2.110.003,46 zł zostaną przeznaczone na całkowitą spłatę kredytów zaciągniętych w roku 2011 (kredyt z PKO BP SA- 3.008.000,00 zł) i 2012 (kredyt z WMBS - 1.905.120,00 zł), a także na spłatę rat pożyczek z WFOŚiGW z 2009r i 2011r (111.743,46 zł).

W 2015 roku dokonano zmian w harmonogramie spłaty pożyczki WFOŚiGW zaciągniętej w 2011 roku. Zmianie uległy kwoty rat roku 2016, 2017 i 2018, w związku z czym okres zapadalności w/w pożyczki przypadł na rok 2023.

Zmiana w harmonogramie spłaty tejże pożyczki, związana jest z koniecznością sprostowania od 2017 roku warunkowi relacji określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W roku 2016 zaplanowano poza kredytem (2.914.860,00 zł) - wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 269.574,52 zł. Środki te będą zdeponowane w banku i przeznaczone w 2017 roku na realizację przedsięwzięcia wieloletniego pn. „Mazurska Pętla Rowerowa”.

BURMISTRZ  
Piotr Ryszard Felicki

W okresie od 2016r. do 2025r. prognozowana nadwyżka budżetowa przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek i emitowanych obligacji.

Realizacja tych założeń spowoduje:

- odblokowanie finansowe gminy,
- skrócenie okresu niespełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych do końca 2016r,
- zachowanie ostatecznego terminu spłaty zobowiązań (rok 2025).

Osiągnięcie wyżej wymienionych efektów zależeć będzie od zachowania niezbędnej dyscypliny finansowej, braku realizacji przedsięwzięć, które spowodowałyby zwiększenie wydatków bieżących oraz osiągnięcie planowanych dochodów bieżących jak i dochodów ze sprzedaży majątku, co najmniej na poziomie planowanym w niniejszym dokumencie.

Elementem uchwały w sprawie WPF jest **Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2016-2025 -Załącznik Nr 2**. W wykazie tym znajdują się wieloletnie zadania bieżące (w kwocie 61.806,19 zł dla roku 2016) oraz majątkowe (w kwocie 100.155,73 zł), uwzględnione w prognozie ze względu na kryteria określone przepisami ustawy o finansach publicznych.

BURMISTRZ

Piotr Ryszard Feliński