

Zarządzenie Nr 31 /2012  
Wójta Gminy Gniezno  
Z dnia 14 listopada 2012 r.

W sprawie : ustalenia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno  
na lata 2013 – 2021 r.

Na podstawie art. 30 ust 2 pkt. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie Gminnym ( Dz.U. 2001r Nr 142 poz.1591 ze zmianami ) art. 230 ust.1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( Dz.U Nr 157 poz. 1240 ze zmianami) Wójt Gminy Gniezno zarządza co następuje :

- § 1. Ustala się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno w brzmieniu określonym w zał. nr 1 i 2 do zarządzenia.
- § 2 Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2013- 2021 podlega przedstawieniu Radzie Gminy Gniezno oraz Regionalnej Izbie celem zaopiniowania .
- § 4. Zarządzenie obowiązuje od dnia podpisania

Załącznik Nr 1  
do uchwały Nr .....  
Rady Gminy Gnieszno  
z dnia ..... 2012 r.

**Prognoza finansowa Gminy Gnieszno na lata 2013 -2023**

Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>1</b>	<b>Dochody ogółem, z tego:</b>	<b>27 295 139,00</b>	<b>28 086 000,00</b>	<b>28 901 000,00</b>	<b>29 743 000,00</b>	<b>30 585 000,00</b>	<b>31 425 000,00</b>	<b>32 232 000,00</b>	<b>33 060 000,00</b>	<b>33 852 000,00</b>
1a	dochody bieżące	27 095 139,00	28 086 000,00	28 901 000,00	29 743 000,00	30 585 000,00	31 425 000,00	32 232 000,00	33 060 000,00	33 852 000,00
1b	dochody majątkowe, w tym	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1c	ze sprzedaży majątku	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:</b>	<b>22 875 882,98</b>	<b>23 448 000,00</b>	<b>24 034 000,00</b>	<b>24 435 000,00</b>	<b>25 251 000,00</b>	<b>25 882 000,00</b>	<b>26 529 000,00</b>	<b>27 192 000,00</b>	<b>27 817 000,00</b>
2a	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	10 307 062,53	10 493 000,00	10 692 000,00	10 959 000,00	11 233 000,00	11 514 000,00	11 802 000,00	12 097 000,00	12 375 000,00
2b	związane z funkcjonowaniem JST	2 522 616,15	2 586 000,00	2 651 000,00	2 717 000,00	2 785 000,00	2 855 000,00	2 926 000,00	2 999 000,00	3 068 000,00
2c	z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2d	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169uufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2e	wydatki objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	4 179 943,00	3 622 000,00	3 138 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Różnica (1-2)</b>	<b>4 419 256,02</b>	<b>4 638 000,00</b>	<b>4 867 000,00</b>	<b>5 108 000,00</b>	<b>5 334 000,00</b>	<b>5 543 000,00</b>	<b>5 703 000,00</b>	<b>5 868 000,00</b>	<b>6 035 000,00</b>
<b>4</b>	<b>Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, w tym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4a	nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ufp, angażowane na pokrycie deficytu budżetu roku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5</b>	<b>Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6</b>	<b>Środki do dyspozycji (3+4+5)</b>	<b>4 419 256,02</b>	<b>4 638 000,00</b>	<b>4 867 000,00</b>	<b>5 108 000,00</b>	<b>5 334 000,00</b>	<b>5 543 000,00</b>	<b>5 703 000,00</b>	<b>5 868 000,00</b>	<b>6 035 000,00</b>
<b>7</b>	<b>Spłata i obsługa długu, z tego:</b>	<b>2 093 895,44</b>	<b>1 879 828,04</b>	<b>2 943 828,04</b>	<b>3 476 731,08</b>	<b>2 543 038,99</b>	<b>2 069 731,12</b>	<b>1 036 038,67</b>	<b>534 615,00</b>	<b>509 828,04</b>
7a	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	1 816 595,44	1 579 828,04	2 635 828,04	3 159 731,08	2 263 038,99	1 898 731,12	950 038,67	491 615,00	494 828,04
7b	wydatki bieżące na obsługę długu	277 300,00	300 000,00	308 000,00	317 000,00	280 000,00	171 000,00	86 000,00	43 000,00	15 000,00
<b>8</b>	<b>Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielone pożyczki)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>9</b>	<b>Środki do dyspozycji (6-7-8)</b>	<b>2 325 360,58</b>	<b>2 758 171,96</b>	<b>1 923 171,96</b>	<b>1 631 268,92</b>	<b>2 790 961,01</b>	<b>3 473 268,88</b>	<b>4 666 961,33</b>	<b>5 333 385,00</b>	<b>5 525 171,96</b>
<b>10</b>	<b>Wydatki majątkowe, w tym:</b>	<b>2 925 360,58</b>	<b>4 876 000,00</b>	<b>4 878 000,00</b>	<b>3 630 000,00</b>	<b>2 837 000,00</b>	<b>3 473 268,88</b>	<b>4 666 961,33</b>	<b>5 333 385,00</b>	<b>5 525 171,96</b>
10a	wydatki majątkowe objęte limitem art., 226 ust. 4 ufp	1 284 462,88	4 675 571,59	4 677 516,57	3 430 000,00	800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>11</b>	<b>Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)</b>	<b>600 000,00</b>	<b>2 117 828,04</b>	<b>2 954 828,04</b>	<b>1 998 731,08</b>	<b>46 038,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>12</b>	<b>Rozliczenie budżetu (9-10+11)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>13</b>	<b>Kwota długu, w tym:</b>	<b>6 356 212,83</b>	<b>6 894 212,83</b>	<b>7 213 212,83</b>	<b>6 052 212,83</b>	<b>3 835 212,83</b>	<b>1 936 481,71</b>	<b>986 443,04</b>	<b>494 828,04</b>	<b>0,00</b>
13a	łąączna kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 ufp	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13b	kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust. 3 ufp przypadająca na dany rok budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>14</b>	<b>Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez Jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>15</b>	<b>Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań</b>	<b>0,08</b>	<b>0,07</b>	<b>0,10</b>	<b>0,12</b>	<b>0,08</b>	<b>0,07</b>	<b>0,03</b>	<b>0,02</b>	<b>0,02</b>
15a	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	0,13	0,13	0,15	0,15	0,16	0,16	0,17	0,17	0,17
<b>16</b>	<b>Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>	<b>zgodny z art. 243fp</b>
17	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań /dochody ogółem -max 15% z art. 169 ufp	7,67%	6,69%	10,19%	11,69%	8,31%	6,59%	3,21%	1,62%	1,51%
18	Zadłużenie/dochody ogółem (13-13a):1) - max 60% z art. 170 ufp	23,29%	24,55%	24,96%	20,35%	12,54%	6,16%	3,06%	1,50%	0,00%
19	Wydatki bieżące razem (2+7b)	23 153 182,98	23 748 000,00	24 342 000,00	24 952 000,00	25 531 000,00	26 053 000,00	26 615 000,00	27 235 000,00	27 832 000,00
<b>20</b>	<b>Wydatki ogółem (10+19)</b>	<b>26 078 543,56</b>	<b>28 624 000,00</b>	<b>29 220 000,00</b>	<b>28 582 000,00</b>	<b>28 368 000,00</b>	<b>29 526 268,88</b>	<b>31 281 961,33</b>	<b>32 568 385,00</b>	<b>33 357 171,96</b>
<b>21</b>	<b>Wynik budżetu (1-20) (dochody - wydatki)</b>	<b>1 216 595,44</b>	<b>-538 000,00</b>	<b>-319 000,00</b>	<b>1 161 000,00</b>	<b>2 217 000,00</b>	<b>1 898 731,12</b>	<b>950 038,67</b>	<b>491 615,00</b>	<b>494 828,04</b>
<b>22</b>	<b>Przychody budżetu</b>	<b>600 000,00</b>	<b>2 117 828,04</b>	<b>2 954 828,04</b>	<b>1 998 731,08</b>	<b>46 038,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>23</b>	<b>Rozchody budżetu</b>	<b>1 816 595,44</b>	<b>1 579 828,04</b>	<b>2 635 828,04</b>	<b>3 159 731,08</b>	<b>2 263 038,99</b>	<b>1 898 731,12</b>	<b>950 038,67</b>	<b>491 615,00</b>	<b>494 828,04</b>
<b>24</b>	<b>Sposób sfinansowania spłaty długu, z tego:</b>	<b>1 816 595,44</b>	<b>1 579 828,04</b>	<b>2 635 828,04</b>	<b>3 159 731,08</b>	<b>2 263 038,99</b>	<b>1 898 731,12</b>	<b>950 038,67</b>	<b>491 615,00</b>	<b>494 828,04</b>
24a	nadwyżka z lat ubiegłych lub wolne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24b	przychody z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji	600 000,00	1 579 828,04	2 635 828,04	3 159 731,08	2 263 038,99	0,00	0,00	0,00	0,00
24c	przychody z prywatyzacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24d	przychody ze spłaty udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24e	planowana nadwyżka	1 216 595,44	0,00	0,00	1 161 000,00	2 217 000,00	1 898 731,12	950 038,67	491 615,00	494 828,04
<b>25</b>	<b>Planowany deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu</b>	<b>0,00</b>	<b>538 000,00</b>	<b>319 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
25a	pożyczek i kredytów	0,00	538 000,00	319 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25b	nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych lub wolnych środków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>26</b>	<b>Planowana nadwyżka zostanie przeznaczona na sfinansowanie spłaty długu i lokaty w kwotach:</b>	<b>1 216 595,44</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 161 000,00</b>	<b>2 217 000,00</b>	<b>1 898 731,12</b>	<b>950 038,67</b>	<b>491 615,00</b>	<b>494 828,04</b>



## Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2013-2021

### 1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2013 – 2021. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Jednocześnie z ust. 2 tego artykułu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W przypadku Gminy Gniezno ostatnia potencjalna spłata z tytułu rat pożyczek i kredytów przypada w roku 2021.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie uaktualniana, przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- od roku 2014 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (zgodnie z wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów zaktualizowanymi w maju 2012 r., wytycznymi Ministerstwa Finansów dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja z września 2012 r. oraz założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na rok 2013) oraz korekty merytoryczne;

Ministerstwo Finansów w dokumencie z 17 maja 2012 r. („Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”) zaleca, aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się przedstawionymi w niniejszym dokumencie wytycznymi dotyczącymi kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

Na potrzeby prognozowania wykorzystano również wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych.

Dla prognozy przyjęto co następuje:

- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Inflacja</b>	2,7%	2,3%	2,5%	2,5%	2,5%	2,4%	2,4%	2,4%	2,4%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>PKB</b>	2,2%	2,5%	3,5%	4,0%	3,8%	3,7%	3,4%	3,3%	3,2%

Na potrzeby prognozy dochodów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT) i prawnych (CIT) przyjęto ostrożnościowy wariant corocznego spadku stopy bezrobocia w zależności od jego aktualnego poziomu o 0,5%, natomiast założony naturalny poziom bezrobocia na terenie Gminy Gniezno to 3,5%.

## 2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

1) W dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn oraz opłaty: skarbowe, targowe, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu oraz pozostałe podatki i opłaty)
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
- subwencje z budżetu państwa (wyszczególniając poszczególne rodzaje subwencji)
- dotacje z budżetu państwa,
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: wpływy z najmu, dzierżawy, usług i inne)

2) W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności);
- dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje)

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik.

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne (indeksacja o przyjęty stopień wzrostu PKB skorygowany o przyjęty spadek bezrobocia na terenie Gminy)
- subwencje (indeksacja o PKB od roku 2014 – w roku 2013 przewiduje się wpłatę subwencji z budżetu państwa powyżej stopy PKB ze względu na kolejne podwyżki dla nauczycieli w roku bieżącym od miesiąca września, które winny zostać ujęte w planowanej kwocie subwencji już od początku roku 2013),
- dotacje z budżetu państwa na zadania zlecone oraz zadania własne – coroczna indeksacja zaledwie o 0,25% co spowodowane jest malejącym udziałem dofinansowania z budżetu państwa na zadania własne gminy (planowane w § 2030), jednakże wzrost liczby świadczeń pozwala prognozować, że w tym zakresie utrzyma się niewielka tendencja wzrostowa,
- dochody z najmu i dzierżawy oraz świadczonych usług – w prognozie założono, że kwoty dochodów z tych źródeł winny corocznie wzrastać w takim stopniu jak ceny na rynku mierzone stopniem inflacji,
- pozostałe dochody (wzrost o założony stopień inflacji/PKB)

Dochodów o charakterze majątkowym nie prognozowano poza okres jednego roku. Z powodu dekoniunktury panującej na rynku nieruchomości nie zakłada się sprzedaży nieruchomości w latach kolejnych z powodu trudnego do oszacowania zarówno popytu jak i cen panujących na tym rynku w latach kolejnych. Nie zaplanowano również wpływów z dotacji na inwestycje jako współfinansowanie inwestycji ze środków unijnych w związku z brakiem zawartych umów w tym zakresie.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

### **3. Prognoza wydatków**

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń oraz pozostałych wydatków bieżących. Ponadto wyodrębniono wydatki związane z obsługą. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST.

Kwoty wydatków bieżących w roku 2013 przyjęto zgodnie z projektem budżetu. W poszczególnych latach dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji oraz PKB zgodnie z tabelami zamieszczonymi powyżej w założeniach wstępnych. W Gminie w roku 2012 rozpoczęto wnikliwą analizę ponoszonych wydatków bieżących skutkującą efektywniejszym wydatkowaniem posiadanych środków, co pozwoli w latach kolejnych realizować powierzone Gminie zadania w ramach posiadanych ograniczonych zasobów. Uzyskane w ten sposób środki zostaną przeznaczone na działania inwestycyjne Gminy.

Po analizie budżetów historycznych z lat 2007-2012 przyznano następujące wagi dla najistotniejszych kategorii:

- wynagrodzenia i pochodne (indeksacja o 100% inflacji, ponadto przy weryfikacji merytorycznej uwzględniono podwyżki dla nauczycieli, przyznane w roku 2012 w miesiącu wrześniu, co skutkuje koniecznością naliczenia ich w wyższych kwotach już od początku roku 2013, a tym samym generuje wyższe wydatki na ten cel)
- pozostałe bieżące (indeksacja w zależności od kształtowania się w latach poprzednich dla poszczególnych działów od 50% inflacji do 100% inflacji).

Wszystkie te pozycje uwzględniają ponadto korekty merytoryczne przyjęte przy prognozowaniu.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie realnego oprocentowania zaciągniętych już kredytów i pożyczek oraz średniego założonego oprocentowania w latach następnych w stosunku do stawki WIBOR 3M (średnia stawka WIBOR 3M w roku 2012 na dzień sporządzenia prognozy wynosi 4,75% + 0,8% marży). Wysokość wydatków uzależniona jest każdorazowo od przyjętego systemu spłat rat kapitałowych, tj. okresu, na jaki zaciągnięte zostały zobowiązania jak i miesięcznego lub kwartalnego systemu spłat kapitału (w przypadku prezentowanych prognoz przyjęto, że zobowiązania powyżej kwoty przekraczającej 8% dochodów w danym roku zaciągane są na 10 lat, a poniżej tej kwoty do na 2 lata i spłacane w miesięcznym systemie rat kapitałowych oraz odsetkowych).

### **4. Inwestycje (wydatki majątkowe)**

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia wieloletnie o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w poszczególnych latach ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Na potrzeby prognozy stworzonej w oparciu o dane makroekonomiczne przyjęto, że poziom wydatków majątkowych ponoszonych ze środków budżetowych nie powinien stanowić kwoty mniejszej niż 10% wydatków ogółem oraz, że całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na wydatki majątkowe.

Wśród przedsięwzięć wieloletnich dokonano zmian w tym między innymi wydatki w poszczególnych latach na zadanie pn. „Dofinansowanie budowy Systemu Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych wraz z Budową Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Lulkowie” na podstawie pisma Prezydenta Miasta Gniezno z dnia 30 października br. Informującego o przesunięciu części wydatków pomiędzy latami do którego załączono szczegółowy harmonogram wpłat gmin członkowskich na przedmiotową budowę.

## **5. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie historycznym wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

## **6. Przychody**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Kwoty przychodów z tego tytułu w poszczególnych latach określa załącznik Nr 1 do uchwały. W Wieloletniej Prognozie Finansowej założono, że od roku 2018 w kolejnych latach Gmina będzie w stanie wygenerować z dostępnych, własnych środków budżetowych kwoty niezbędne do pokrycia planowanych wydatków oraz spłaty zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

## **7. Rozchody**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2021. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia Załącznik Nr 1.

## **8. Relacja z art. 243. Ustawy**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy lata 2011 - 2013 są przeznaczone na dostosowanie finansów samorządu do wymogów ustawowych. Począwszy od roku 2013 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

## **9. Podsumowanie**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny. Przyjęty podział na kategorie wykorzystane do prognozowania zapewniają możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne umożliwiają urealnienie prognozy w jak

największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w pierwszej fazie tworzenia prognozy pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastręcza fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2021 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym.

Pomimo wspomnianych trudności, zgodnie z prognozą, zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na racjonalne i wyważone prowadzenie polityki inwestycyjnej w oparciu o możliwości finansowe Gminy.