

**Załącznik Nr 2 do
Uchwały Nr
Wójta Gminy Łomża
z dnia2017 r**

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2018-2024
wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2018-2024.**

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża został opracowany zgodnie z zapisami ustaw:

- o samorządzie gminnym z dnia 8 marca 1990 r (Dz. U. z 2017 r poz. 1875)
- o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r (Dz. U. z 2017 r poz. 2077)

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy jednostki samorządu terytorialnego i jej mieszkańców. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową w przyszłych latach i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych i ocenę zdolności kredytowej.

Prognoza wartości dochodów i wydatków na lata 2018-2024, poprzedzona została analizą dochodów i wydatków z lat poprzednich na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2015-2016 oraz przewidywanego wykonania budżetu za 2017 r. Plan za III kwartały został przyjęty na podstawie budżetu gminy na 2017 r wg stanu na dzień 30.09.2017 r. Przewidywane wykonanie za 2017 r zostało poprzedzone analizą wykonania budżetu na dzień 31.10.2017 r, po uwzględnieniu wydatków, które z różnych powodów nie będą wykonane w pełnej wysokości do końca 2017 r.

Z analizy dochodów i wydatków na przestrzeni lat wynika, że w 2018 r. będą one wyższe od poziomu z 2017 r. W planie na 2017 r nie zostały uwzględnione dotacje na zadania własne i zlecone, np. dotacja na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju, stypendia. Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych planowano na poziomie zbliżonym lub wyższym do poziomu z 2017 r.

Analiza dochodów i wydatków na przestrzeni kilku lat pozwala na ustalenie nadwyżki operacyjnej, która jest miernikiem kondycji finansowej jednostki.

Poniżej zestawienie sytuacji finansowej Gminy Łomża w latach 2015-2018

Budżet		2015 r	2016 r	2017 r	2018
dochody ogółem		29 631 265,25	40 343 407,84	41 961 430,84	42 350 891,40
w tym	dochody bieżące	28 252 535,53	38 225 372,04	39 859 887,01	39 168 456,00
	dochody majątkowe	1 378 729,72	2 118 035,80	2 101 543,83	3 182 435,40
wydatki ogółem		28 259 512,56	39 093 671,75	44 629 106,84	47 467 567,44
w tym	wydatki bieżące	24 651 702,91	32 549 761,97	36 710 652,59	35 145 874,04
	wydatki majątkowe	3 607 809,65	6 543 909,78	7 918 454,25	12 321 693,40
nadwyżka operacyjna		3 600 832,62	5 675 610,07	3 149 234,42	4 022 581,96
nadwyżka finansowa		1 371 752,69	1 249 736,09	-2 667 676,00	-5 116 676,04

W 2018 r gmina będzie spłacała 3 kredyty zaciągnięte w 2014 r, 2016 i planowany do zaciągnięcia w grudniu 2017 r. w wysokości 1 500 000,00 zł.

Na koniec 2017 r. zadłużenie gminy wyniesie 3 250 028,04 zł. Na koniec 2018 r 8 366 704,08 zł po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia w 2018 r kredytu w wysokości 6 000 000 zł.

W tabeli poniżej przedstawiony został stan zadłużenia i kwoty do spłaty w poszczególnych latach:

Okres	Kwota
zadłużenie na 31.12.2014	4 700 000,00
kwota do spłaty w 2015 r	-1 683 324,00
zadłużenie na 31.12.2015	3 016 676,00
kwota do spłaty w 2016 r	-1 683 324,00
planowany do zaciągnięcia kredyt w 2016 r	1 000 000,00
zadłużenie na 31.12.2016 r	2 333 352,00
planowany do zaciągnięcia kredyt w 2017 r	1 500 000,00
kwota do spłaty w 2017 r	-583 323,96
zadłużenie na 31.12.2017	3 250 028,04
kwota do spłaty w 2018 r	-883 323,96
planowany do zaciągnięcia kredyt w 2018 r	6 000 000,00
zadłużenie na 31.12.2018 r	8 366 704,08
kwota do spłaty w 2019 r	-1 883 323,92
zadłużenie na 31.12.2019 r	6 483 380,16
kwota do spłaty w 2020 r	-1 883 380,08
zadłużenie na 31.12.2020 r	4 600 000,08
kwota do spłaty w 2021 r	-1 299 999,96
zadłużenie na 31.12.2021 r	3 300 000,12
kwota do spłaty w 2022 r	-1 299 999,96
zadłużenie na 31.12.2022 r	2 000 000,16
kwota do spłaty w 2023 r	-999 999,96
zadłużenie na 31.12.2023 r	1 000 000,20
kwota do spłaty w 2024 r	-1 000 000,20
zadłużenie na 31.12.2024 r	0,00

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2018-2024.

Wielkości dochodów i wydatków zapisane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy są realne zarówno na 2018 r, jak i na lata kolejne objęte prognozą spłaty długów. Nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wójt

Piotr Kłys