

**Załącznik Nr 3 do  
Uchwały Nr .....  
Rady Gminy Łomża  
z dnia .....2019 r**

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2020-2029 wraz  
z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2020-2029.**

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

- o samorządzie gminnym z dnia 8 marca 1990 r (Dz. U. z 2019 r poz. 506 z późn.zm.)
- o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r (Dz. U. z 2019 r poz. 869 z późn.zm.)

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 2020-2029, poprzedzona została analizą dochodów i wydatków z lat poprzednich na podstawie sprawozdań budżetowych za lata 2017-2019 oraz przewidywanego wykonania budżetu za 2019 r. Plan za III kwartały został przyjęty na podstawie budżetu gminy na 2019 r wg stanu na dzień 30.09.2019 r. Przewidywane wykonanie za 2019 r zostało poprzedzone analizą wykonania budżetu na dzień 31.10.2019 r, po uwzględnieniu wydatków, które z różnych powodów nie będą wykonane w pełnej wysokości do końca 2019 r.

Z analizy dochodów na przestrzeni lat wynika, że w 2020 r. będą one nieco wyższe od poziomu z 2019 r. Planuje się większe dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych w związku z systematycznym zwiększaniem się liczby podatników. Wzrosły też kwoty subwencji i dotacji na wydatki bieżące. W planie na 2020 r nie zostały uwzględnione dotacje na zadania własne i zlecone, np. dotacja na zwrot podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju, stypendia. W przypadku planu dochodów z tytułu PIT przyjęto plan zbliżony do informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów. Plan wydatków przyjęty na 2020 r jest wyższy od planu za 2019 r.

Nie planuje się zaciągania kolejnych kredytów.

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 2017-2020:

Budżet		2017	2018	2019	2020
dochody ogółem		41 470 418,35	44 865 611,50	54 210 158,46	54 358 748,69
w tym	bieżące	40 407 497,13	42 071 091,39	47 424 478,30	49 152 137,13
	majątkowe	1 062 921,22	2 794 520,11	6 785 680,16	5 206 611,56
wydatki ogółem		42 954 875,32	52 482 287,54	58 053 443,58	52 348 759,61
w tym	bieżące	35 465 829,65	38 233 530,79	41 997 287,65	42 109 141,07
	majątkowe	7 489 045,67	14 248 756,75	16 056 155,93	10 239 618,54
<b>nadwyżka operacyjna</b>		<b>4 941 667,48</b>	<b>3 837 560,60</b>	<b>5 427 190,65</b>	<b>7 042 996,06</b>
nadwyżka finansowa		-1 484 456,97	-7 616 676,04	-3 843 285,12	2 009 989,08

W 2020 r gmina będzie spłacała 5 kredytów zaciągniętych w 2014 r, 2016 r, 2017, 2018 r i planowany do zaciągnięcia w 2019 r. w wysokości 4 000 000,00 zł. W 2020 r dokonamy całkowitej spłaty kredytów z 2014 i 2016 .

Na koniec 2019 r. zadłużenie gminy wyniesie 12 483 380,16 zł. W tabeli poniżej przedstawiony został stan zadłużenia i kwoty do spłaty w poszczególnych latach:

Na podstawie przyjętych założeń powstała prognoza dochodów i wydatków na lata 2020-2029. Wielkości dochodów i wydatków zapisane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy są realne zarówno na 2020 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