

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

I. OBJAŚNIENIA OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzegorzew przedstawia perspektywę finansową gminy na lata 2019 - 2032, uwzględniającą możliwości finansowe i inwestycyjne gminy, ocenę zdolności kredytowej oraz wielkości dochodów i wydatków budżetu gminy.

Wieloletnia prognoza została opracowana w oparciu o obowiązujące przepisy zawarte w art. 227 ustawie o finansach publicznych, jak również o wymogi zawarte w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. i z dnia 8 sierpnia 2014 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzegorzew została opracowana na okres, na który zostały zaciągnięte zobowiązania Gminy.

Określony został wynik budżetu Gminy, przychody i rozchody budżetu, kwota długu w poszczególnych latach, w tym kwoty wyłączeń oraz osiągnięte wskaźniki.

Opracowania zawarte w wieloletniej prognozie obejmują rok budżetowy i kolejne lata prognozy.

1. Prognozowane wielkości budżetowe na 2019 rok przedstawiają się następująco:

Dochody ogółem	22 772 205,58 zł
Dochody bieżące	21 568 426,58 zł
Dochody majątkowe	1 203 779,00 zł
Wydatki ogółem	23 507 205,58 zł
Wydatki bieżące	21 539 565,14 zł
Wydatki majątkowe	1 967 640,44 zł
Wynik budżetu (Deficyt)	- 735 000,00 zł
Przychody budżetu	1 435 000,00 zł
Rozchody budżetu	700 000,00 zł

Ponadto prognoza uwzględnia dochody bieżące z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, prawnych, podatki i opłaty, podatek od nieruchomości, subwencję ogólną, dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, dochody majątkowe, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Prognoza wydatków obejmuje wydatki bieżące, w ramach wydatków bieżących uwzględniono wydatki na obsługę długu, w ramach wydatków na obsługę długu odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy oraz odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy). W okresie prognozy przyjęto wyłączenia na poziomie 17,34% spłacanych odsetek.

Przy prognozowaniu wydatków na 2019 rok uwzględniano wyższe wynagrodzeń w oświacie, wypłaty nagród jubileuszowych, planowane odprawy emerytalne oraz skutki finansowe związane z awansem zawodowym nauczycieli.

Prognozowane przychody na 2019 rok obejmują zaciągnięcie kredytu długoterminowego w kwocie 1 435 000,00 zł. Wysokość zobowiązania będzie uzależniona od wypracowanej nadwyżki budżetowej za 2018 rok. W roku 2018 planowany jest udział własny na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w zakresie dróg, które przesunięto do realizacji w 2019, stąd winna być wypracowana nadwyżka w postaci wolnych środków. Na etapie projektu zaplanowany kredyt planuje się sfinansować wolnymi środkami po zakończonym roku budżetowym. Spłaty przyjęto w okresie 2020 do 2025.

Prognoza obejmuje zadania inwestycyjne realizowane na przestrzeni lat 2016- 2020 ujętych w przedsięwzięciach, m.in.:

- 1) Przebudowa ulicy Piaskowej w Barłogach,
- 2) Przebudowa ulicy Słonecznej w Barłogach,
- 3) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach.

Poza wymienionymi zadaniami, prognoza obejmuje inne wydatki inwestycyjne wynikające z przedsięwzięć planowanych do wykonania w ramach funduszu sołeckiego oraz zadania w zakresie dróg określone w załączniku Nr 2a do projektu uchwały budżetowej na rok 2019.

2. Prognozowane wielkości budżetowe na kolejne lata prognozy

2.1. Dochody

Prognoza uwzględnia dochody ogółem, dochody bieżące, dochody bieżące z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, prawnych, podatki i opłaty, podatek od nieruchomości, subwencję ogólną, dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz dochody majątkowe, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

W tabeli obrazującej WPF ujęto dochody w podziale na dochody majątkowe i bieżące zgodnie z wymogami określonymi przez Ministra Finansów w rozporządzeniu. Jako podstawę przyjęto prognozowane dochody do budżetu na 2018 rok, na podstawie złożonych deklaracji podatkowych i przy obowiązujących stawkach na rok 2018. Prognozowane dochody w latach 2020 - 2032 do wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem około 102,3%. Zgodnie z Wytocznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych z dnia 24 października 2018 roku. Prognozowane dochody w latach 2022- 2028 do wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem około 101,5% w wielkości niższej niż założenia określone w wytycznych ze względu na możliwości prognozowanych dochodów gminy.

W poszczególnych latach dochody ogółem przedstawiają się następująco:

- 2020- 23 651 800,00 zł,
- 2021- 24 175 300,00 zł,
- 2022- 24 537 900,00 zł,
- 2023- 24 905 900,00 zł,
- 2024- 25 279 400,00 zł,
- 2025- 25 658 500,00 zł,
- 2026- 26 043 300,00 zł,
- 2027- 26 433 900,00 zł,
- 2028- 26 834 400,00 zł,
- 2029- 27 236 900,00 zł,
- 2030- 27 645 400,00 zł,
- 2031- 28 060 000,00 zł,
- 2030- 28 480 900,00 zł.

2.2. Wydatki

Prognoza wydatków obejmuje wydatki ogółem, wydatki bieżące, wydatki majątkowe, w ramach wydatków bieżących wydatki na obsługę długu, w ramach wydatków na obsługę długu odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy oraz odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy). W okresie prognozy przyjęto wyłączenia na poziomie 17,34% spłacanych odsetek.

Wydatki zwiększono o wskaźnik około 101,50 % na lata obowiązywania prognozy, tj. 2020- 2032, biorąc za rok bazowy rok 2018. W poszczególnych latach wydatki ogółem przedstawiają się następująco:

- 2020- 22 820 800,00 zł,
- 2021- 23 275 300,00 zł,
- 2022- 23 587 900,00 zł,
- 2023- 23 705 900,00 zł,
- 2024- 23 829 400,00 zł,
- 2025- 24 158 500,00 zł,
- 2026- 24 947 300,00 zł,
- 2027- 25 283 900,00 zł,
- 2028- 25 516 400,00 zł,
- 2029- 27 236 900,00 zł,
- 2030- 27 645 400,00 zł,
- 2031- 28 060 000,00 zł,
- 2032- 28 480 900,00 zł.

W wydatkach na obsługę długu na podstawie aktualnego oprocentowania kredytów i spłat rat kapitałowych przez bank kredytujący dokonano korekty planowanych odsetek w poszczególnych latach oraz uwzględniono odsetki związane z wykupem obligacji komunalnych od 2019 roku do 2028 roku. W wydatkach na obsługę długu wyodrębniono wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) na poziomie 17,34% spłacanych odsetek w poszczególnych latach objętych prognozą.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w latach 2019 - 2028 przyjęto wyżkę wynagrodzeń o 101,00%.

2.3. Wynik budżetu

W roku 2019 objętych prognozą określono prognozowany wynik budżetu ujemny w kwocie (-) 735 000,00 zł. Planuje się go sfinansować przychodami z tytułu kredytu długoterminowego.

W latach 2020- 2028 wynik jest dodatni. Planuje się go przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na wykup obligacji komunalnych. W poszczególnych latach wynik przedstawia się następująco:

- 2020- 831 000,00 zł,
- 2021- 900 000,00 zł,
- 2022- 950 000,00 zł,
- 2023- 1 200 000,00 zł,
- 2024- 1 450 000,00 zł,
- 2025- 1 500 000,00 zł,
- 2026- 1 096 000,00 zł,
- 2027- 1 150 000,00 zł,
- 2028- 1 318 000,00 zł.

W latach 2029- 2032 wynik budżetu stanowi kwotę 0,00 zł.

2.4. Przychody

Prognozowane przychody na 2019 rok obejmują przychody z tytułu zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 1 435 000,00 zł, którego wysokość będzie uzależniona od wypracowanej nadwyżki budżetowej za 2018 rok (wolnych środków). W latach 2020- 2032 nie ujęto dodatkowych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek.

2.5. Rozchody

W latach 2019- 2022 prognozowane są spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów:

- 2019- 450 000,00 zł,
- 2020- 546 000,00 zł,
- 2021- 250 000,00 zł,
- 2022- 100 000,00 zł.

Wykup obligacji komunalnych w kwocie 8 314 000,00 zł prognozowany jest w latach 2019- 2028, ich wielkość została określona w poszczególnych latach w kwotach:

- 2019- 250 000,00 zł,
- 2020- 250 000,00 zł,
- 2021- 600 000,00 zł,
- 2022- 800 000,00 zł,
- 2023- 900 000,00 zł,
- 2024- 950 000,00 zł,
- 2025- 1 000 000,00 zł,
- 2026- 1 096 000,00 zł,
- 2027- 1 150 000,00 zł,
- 2028- 1 318 000,00 zł.

W rozchodach uwzględniono wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy na poziomie 17,34% w stosunku do wykupowanych transz obligacji komunalnych w poszczególnych latach objętych prognozą.

W latach 2020- 2024 prognozowane są spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu:

- 2020- 35 000,00 zł,
- 2021- 50 000,00 zł,
- 2022- 50 000,00 zł,
- 2023- 300 000,00 zł,
- 2024- 500 000,00 zł,
- 2025- 500 000,00 zł.

2.6. Kwota długu

Prognozowane kwoty długu na lata 2019- 2028 na podstawie zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych i kredytów w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- 2019- 10 395 000,00 zł,
- 2020- 9 564 000,00 zł,
- 2021- 8 664 000,00 zł,
- 2022- 7 714 000,00 zł,
- 2023- 6 514 000,00 zł,
- 2024- 5 064 000,00 zł,
- 2025- 3 564 000,00 zł,
- 2026- 2 468 000,00 zł,
- 2027- 1 318 000,00 zł,
- 2028- 0,00 zł,
- 2029- 0,00 zł,
- 2030- 0,00 zł,

- 2031- 0,00 zł,
- 2032- 0,00 zł.

W latach objętych prognozą ujęto dodatkowe zwiększenie długu z tytułu kredytów i pożyczek w związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem.

2.7. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach prognozy, nie spowoduje zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2019- 2028 spłaty rat kredytów i wykup obligacji komunalnych oraz prognozowane spłaty rat planowanego do zaciągnięcia kredytu w latach 2020-2021 wpłynęły znacząco na wymiar wskaźników.

Sytuacja ma związek z wyemitowanymi obligacjami w 2018 roku i planowanym do zaciągnięcia kredytem w roku bieżącym. Przypadające raty spłat w latach 2020 do 2022 mają znaczący wpływ na wskaźnik. Podjęto działania w zakresie zmiany wykupu obligacji komunalnych w celu osiągnięcia wymaganych ustawą wskaźników. Dostosowanie wskaźników w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2020 i 2021 nastąpi w ciągu roku budżetowego, poprzez podjęcie stosownych uchwał w zakresie spłat wykupu obligacji komunalnych.

Dla zrównoważenia budżetu zaplanowano kredyt długoterminowy, którego wysokość jest uzależniona od wypracowania nadwyżki budżetowej za 2018.

3. Podsumowanie

Z prognozy wynika, iż dochody bieżące mają tendencję rosnącą. Wskazano by, aby każdorazowo Rada Gminy przy uchwalaniu podatków rozważała możliwości ich podwyższenia, co wpłynie na zmniejszenie skutków obniżenia górnych stawek podatkowych w stosunku do stawek ogłaszanych przez Ministerstwo Finansów.

Mając na uwadze powyższe, Gmina zmuszona jest do podjęcia działań mających na celu zmniejszenie wydatków bieżących poprzez ograniczenie do minimum wydatków nieobligatoryjnych, co wpłynie na zmniejszenie kosztów bieżących. Jest to trudne zadanie, lecz ze względów ekonomicznych gminy konieczne do przeprowadzenia, udźwignięcie tych wydatków jest znacznym obciążeniem budżetu.

Dodatkowo dla osiągnięcia wymaganych ustawą wskaźników należy podjąć procedurę zmiany warunków emisji i wykupu obligacji komunalnych. Wypracowana w poszczególnych latach nadwyżka budżetowa przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykupu obligacji komunalnych.

Uwarunkowania w jakich przychodzi gminie realizować nałożone na nią obowiązki nie są łatwe, gdyż coraz częściej na przekazywane gminie do realizacji zadania nie są przekazywane środki finansowe. Gmina nie ma możliwości zwiększenia podstawowych dochodów własnych. Z chwilą pojawienia się takowych przyjmuje do realizacji zadania, co z kolei wpływa na poprawę warunków życia mieszkańców, jak również poprawę infrastruktury technicznej.

II. WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Ustawa o finansach publicznych nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego obowiązek wyodrębniania wydatków bieżących objętych limitem zgodnie z art. 226 ust.4, w związku z tym od 2011 roku w prognozie ujmowane są wydatki na przedsięwzięcia wieloletnie zobrazowane szczegółowo w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019-2032.

W przedsięwzięciach uwzględnione zostały zadania w ramach wydatków majątkowych:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

1) Przebudowa ulicy Piaskowej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 1 507 388,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 1 122 845,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 1 122 845,00 zł,

2) Przebudowa ulicy Słonecznej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 711 049,15 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 533 824,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 533 824,00 zł.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

1) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2020. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 524 658,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 522 108,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 522 108,00 zł.

W przedsięwzięciach uwzględnione zostały zadania w ramach wydatków bieżących:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

1) „Reintegracja społeczno- zawodowa mieszkańców Gminy Grzegorzew w ramach Klubu Integracji Społecznej”. Okres realizacji zadania lata 2017- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 731 147,80 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 55 982,58 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 55 982,58 zł,

2) „Ja w Internecie. Program szkoleniowy w zakresie rozwoju kompetencji cyfrowych”. Okres realizacji zadania lata 2018- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 84 672,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 51 403,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 51 403,00 zł.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

1) Obsługa bankowa. Okres realizacji zadania lata 2016- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 48 240,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 14 740,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 14 740,00 zł.

2) Umowa o oświetlenie ulic, placów i dróg publicznych. Okres realizacji zadania lata 2018- 2020. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 872 200,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 290 400,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 299 800,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 590 200,00 zł.

3) Umowa o oświetlenie ulic, placów i dróg publicznych. Okres realizacji zadania lata 2018- 2032. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 812 700,00 zł. Limity wydatków w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 53 000,00 zł,
- limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 53 200,00 zł,
- limit wydatków na 2021 rok stanowi kwotę 53 200,00 zł,
- limit wydatków na 2022 rok stanowi kwotę 53 300,00 zł,
- limit wydatków na 2023 rok stanowi kwotę 53 400,00 zł,
- limit wydatków na 2024 rok stanowi kwotę 53 600,00 zł,
- limit wydatków na 2025 rok stanowi kwotę 53 700,00 zł,
- limit wydatków na 2026 rok stanowi kwotę 53 900,00 zł,
- limit wydatków na 2027 rok stanowi kwotę 54 200,00 zł,

- limit wydatków na 2028 rok stanowi kwotę 54 400,00 zł,
- limit wydatków na 2029 rok stanowi kwotę 54 700,00 zł,
- limit wydatków na 2030 rok stanowi kwotę 55 000,00 zł,
- limit wydatków na 2031 rok stanowi kwotę 55 400,00 zł,
- limit wydatków na 2032 rok stanowi kwotę 55 800,00 zł.

Limit zobowiązań stanowi kwotę 756 800,00 zł.

4) Umowa odbiór odpadów komunalnych powstających na terenie gminy Grzegorzew. Okres realizacji zadania lata 2018- 2020. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 878 688,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 292 896,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 585 792,00 zł.

5) Umowa na wykonanie prac konserwacyjnych dźwigu hydraulicznego Okres realizacji zadania lata 2018- 2021. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 6 789,50 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 5 166,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 5 166,00 zł, limit wydatków na 2021 rok stanowi kwotę 5 166,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 15 498,00 zł.

6) Zmiana studium i kierunków zagospodarowania przestrzennego i zmiana planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Grzegorzew”. Okres realizacji 2017- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 85 500,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 17 700,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 17 700,00 zł.

III. WZMOCNIENIE NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH W BUDŻECIE GMINY

Pomimo konieczności dostosowania prognoz do ograniczeń narzuconych przepisami ustawy o finansach publicznych, dotyczących wskaźników, realizacja zadań Gminy nie jest zagrożona, a relacja, o której mowa w art. 243 ustawy zostanie zachowana przy podejmowaniu uchwały budżetowej (w latach 2020- 2021 na etapie projektowania uchwały budżetowej nie zachowano wskaźników ze względu na brak uchwały mającej wpływ na wykup obligacji. Obecnie Gmina podjęła już procedurę zmiany warunków emisji obligacji komunalnych w zakresie ich emisji i wykupu. Do czasu podjęcia uchwały budżetowej, wskaźniki o których mowa w ustawie zostaną zachowane).

Analizując kształtowanie się w latach prognozy relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych można stwierdzić, że podejmowane działania nie powodują zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2019- 2028 spłaty rat kredytów oraz wykup obligacji komunalnych nie pogarszają w znaczący sposób wskaźników (wyjątkowa sytuacja ma miejsce w latach 2020- 2021, gdzie Gmina na czas uchwalania budżetu nie posiada wskazanych wyżej uchwał będących podstawą do dokonania zmian w zakresie emisji i wykupu obligacji komunalnych).

Powyższe działania są niezbędne w celu zachowania i wzmocnienia norm ostrożnościowych, podyktowane względami ekonomicznymi, celem zapewnienia racjonalnej i efektywnej gospodarki finansowej.

Z uwagi na to, że jest to długoletnia prognoza należy traktować powyższe zestawienie jako dane, które mogą być obarczone wysokim ryzykiem błędu, albowiem trudno przewidzieć stan koniunktury w tak odległym czasookresie prognozy.