

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 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 2020 rok przedstawiają się następująco:

Dochody ogółem	26 901 123,00 zł
Dochody bieżące	24 527 311,00 zł
Dochody majątkowe	2 373 812,00 zł
Wydatki ogółem	26 325 123,00 zł
Wydatki bieżące	24 277 311,00 zł
Wydatki majątkowe	2 047 812,00 zł
Wynik budżetu (Deficyt)	+576 000,00 zł
Przychody budżetu	0,00 zł
Rozchody budżetu	576 0000,00 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).

Przy prognozowaniu wydatków na 2020 rok nie uwzględniono wyżki wynagrodzeń, wypłaty nagród jubileuszowych, planowane odprawy emerytalne oraz skutki finansowe związane z awansem zawodowym nauczycieli oraz zmiany wynagrodzeń w związku z wyższą kwotą minimalnego wynagrodzenia za pracę.

Nie planuje się przychodów budżetu na 2020 rok.

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

1) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach.

Poza wymienionymi zadaniami, prognoza obejmuje inne wydatki inwestycyjne wynikające z przedsięwzięć planowanych do wykonania na zadania w zakresie dróg określone w załączniku Nr 2a do projektu uchwały budżetowej na rok 2020.

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 2019 rok, na podstawie złożonych deklaracji podatkowych i przy obowiązujących stawkach na rok 2019. Prognozowane dochody w latach 2021 - 2032 do wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem około 102,5%. Zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych. W poszczególnych latach dochody ogółem przedstawiają się następująco:

- 2021- 26 080 530,00 zł,
- 2022- 26 399 917,00 zł,
- 2023- 26 251 698,00 zł,
- 2024- 26 907 990,00 zł,
- 2025- 27 580 690,00 zł,
- 2026- 28 270 207,00 zł,
- 2027- 28 976 962,00 zł,
- 2028- 29 788 317,00 zł,
- 2029- 30 533 025,00 zł,
- 2030- 31 296 351,00 zł,
- 2031- 32 078 760,00 zł,
- 2032- 32 880 729,00 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.

Wydatki bieżące w latach 2021- 2032 pozostawiono na poziomie roku 2021.

W poszczególnych latach wydatki ogółem przedstawiają się następująco:

- 2021- 25 784 530,00 zł,
- 2022- 25 449 917,00 zł,
- 2023- 24 951 698,00 zł,

- 2024- 25 578 990,00 zł,
- 2025- 26 080 690,00 zł,
- 2026- 27 174 207,00 zł,
- 2027- 27 826 962,00 zł,
- 2028- 28 470 317,00 zł,
- 2029- 29 953 025,00 zł,
- 2030- 31 296 351,00 zł,
- 2031- 32 078 760,00 zł,
- 2032- 32 880 729,00 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 2020 roku do 2029 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) w poszczególnych latach objętych prognozą.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2020 - 2032 przyjęto na tym samym poziomie.

2.3. Wynik budżetu

W roku 2020 objętych prognozą określono prognozowany wynik budżetu dodatni w kwocie (+) 576 000,00 zł.

W latach 2021- 2032 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:

- 2021- 596 000,00 zł,
- 2022- 950 000,00 zł,
- 2023- 1 300 000,00 zł,
- 2024- 1 329 000,00 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,
- 2029- 580 000,00 zł.

W latach 2030- 2032 wynik budżetu stanowi kwotę 0,00 zł.

2.4. Przychody

Nie planuje się przychodów na lata 2020- 2032

2.5. Rozchody

W latach 2020- 2029 prognozowane są spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji:

- 2021- 596 000,00 zł,
- 2022- 950 000,00 zł,
- 2023- 1 300 000,00 zł,
- 2024- 1 329 000,00 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,
- 2029- 580 000,00 zł.

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

2.6. Kwota długu

Prognozowane kwoty długu na lata 2020- 2029 na podstawie zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych i kredytów w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- 2020- 9 819 000,00 zł,
- 2021- 9 223 000,00 zł,
- 2022- 8 273 000,00 zł,
- 2023- 6 973 000,00 zł,
- 2024- 5 644 000,00 zł,
- 2025- 4 144 000,00 zł,
- 2026- 3 048 000,00 zł,
- 2027- 1 898 000,00 zł,
- 2028- 580 000,00 zł,

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 2020- 2029 spłaty rat kredytów i wykup obligacji komunalnych oraz wpłynęły znacząco na wymiar wskaźników.

Sytuacja ma związek z planowanymi do wyemitowania obligacjami w 2018 roku i planowanym do zaciągnięcia kredytem. Dodatkowo dla osiągnięcia wymaganych ustawą wskaźników należy podjąć procedurę zmiany warunków emisji i wykupu obligacji komunalnych. Dla zrównoważenia budżetu zaplanowano kredyt długoterminowy, którego wysokość jest uzależniona od wypracowania nadwyżki budżetowej za 2019, po zakończeniu zadań inwestycyjnych.

3. Podsumowanie

Z prognozy wynika, iż dochody bieżące mają tendencję rosnącą. Wskazano byliby, 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 2020-2032.

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) „Budowa świetlicy wiejskiej wraz z zagospodarowaniem terenu w miejscowości Grodna”. Okres realizacji zadania lata 2019- 2021. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 785 000,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 275 000,00 zł, limit wydatków na 2021 rok stanowi kwotę 510 000,00 limit zobowiązań stanowi kwotę 785 000,00 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 1 000 362,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 997 812,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 997 812,00 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”. Okres realizacji zadania lata 2018- 2020. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 136 416,00 zł, limit wydatków na 2020 rok stanowi kwotę 0,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 0,00 zł,

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

1) 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 2020 rok stanowi kwotę 299 800,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 299 800,00 zł.

2) 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 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 703 800,00 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 2020 rok stanowi kwotę 292 896,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 292 896,00 zł.

5) Umowa na wykonanie prac konserwacyjnych dźwigu hydraulicznego Okres realizacji zadania lata 2018- 2021. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 16 789,50 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 10 332,00 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.

Jednocześnie informuję, że do czasu podjęcia uchwały budżetowej, wskaźniki o których mowa w ustawie zostaną zachowane).

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.