

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2040 Gminy Gnojnik

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową planuje się na 21 lat ze względu na realną możliwość spłaty zadłużenia. Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej na kolejne lata przyjęto projekt budżetu gminy na rok 2019. Przy planowaniu dochodów bieżących w roku 2020 zastosowano dopuszczalny wskaźniki wzrostu tj. 3,7% wynikający z założeń makroekonomicznych w zakresie wzrostu PKB przedstawionych przez Ministra Finansów na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, w roku 2021 planowane dochody pomniejszono z uwagi na nie przewidywane wpływy z tytułu odzyskiwanego podatku VAT, natomiast w latach 2022-2040 z uwagi na spełnienie zasady realistyczności dochody bieżące zaplanowano na poziomie roku 2021.

Dochody;

Prognozę dochodów opracowano w podziale na najważniejsze źródła to jest:

podatki i opłaty lokalne, dochody z majątku, wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, wpływy z usług, subwencje, dotacje na zadania bieżące. Poniżej zaprezentowano założenia dla najważniejszych dochodów budżetowych wskazując zastosowane współczynniki wzrostu oraz spodziewany realny wzrost w kolejnych latach prognozy finansowej.

1. Dochody z podatku od nieruchomości:

Planuje się, że wartość dochodów z tego tytułu w roku 2020 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika PKB. Od 2021 roku do końca okresu prognozowanego wartość planowanych dochodów z podatku od nieruchomości zaplanowano na poziomie roku 2020.

2. Dochody z podatku i opłat:

Przyjęto założenie, że wartość dochodów z tego tytułu w roku 2020 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika PKB. Od 2021 roku do końca okresu prognozowanego wartość planowanych dochodów z podatku i opłat zaplanowano na poziomie roku 2020.

3. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych:

Dochody te zaplanowano w roku 2020 zgodnie z prognozowaną dynamiką PKB. Od 2021 roku do końca okresu prognozowanego wartość planowanych dochodów zaplanowano na poziomie roku 2020.

4. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych:

Dochody te zaplanowano na w wysokości przewidywanego wykonania w roku 2018.

5. Subwencje:

Wzrost dochodów z subwencji przyjęto w roku 2020 na poziomie wskaźnika wzrostu PKB. Od 2021 roku do końca okresu prognozowanego wartość planowanych subwencji zaplanowano na poziomie roku 2020.

6. Dotacje na zadania zlecone (bieżące):

Za podstawę do ustalenia wysokości tych dotacji w roku 2020 przyjęto zasadę ich wzrostu o wskaźnik wzrostu PKB. Od 2021 roku do końca okresu prognozowanego wartość planowanych dotacji zaplanowano na poziomie roku 2020. Znaczący wpływ na wielkości znajdujące się w tej pozycji ma rządowy program „Rodzina 500+”.

7. Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego:

W roku 2020 zaplanowano sprzedaż majątku. Poniżej wykaz planowanych do sprzedaży działek:

1. Uchwała Rady Gminy Gnojnik Nr XXXIV/348/14 z dnia 28 maja 2014 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży nieruchomości stanowiących mienie komunalne oznaczonych jako:

- a. Działka nr 777/3 o powierzchni 0,1396 ha położona w Gosprzydowej,
- b. Działka nr 777/5 o powierzchni 0,1265 ha położona w Gosprzydowej,
- c. Działka nr 777/6 o powierzchni 0,1150 ha położona w Gosprzydowej,
- d. Działka nr 777/7 o powierzchni 0,1325 ha położona w Gosprzydowej,
- e. Działka nr 777/8 o powierzchni 0,1789 ha położona w Gosprzydowej,
- f. Działka nr 777/9 o powierzchni 0,1458 ha położona w Gosprzydowej,
- g. Działka nr 777/10 o powierzchni 0,2039 ha położona w Gosprzydowej,
- h. Działka nr 776/13 o powierzchni 0,1871 ha położona w Gosprzydowej,
- i. Działka nr 776/14 o powierzchni 0,1268 ha położona w Gosprzydowej,
- j. Działka nr 776/16 o powierzchni 0,1240 ha położona w Gosprzydowej,
- k. Działka nr 776/17 o powierzchni 0,1205 ha położona w Gosprzydowej,
- l. Działka nr 776/18 o powierzchni 0,1193 ha położona w Gosprzydowej,

Ponadto planuje się sprzedaż działek : 1092 pow. 0,66 ha w Gnojniku, oraz 62/22 o pow. 0,0958 ha w Lewniowej. Od roku 2021 r. nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku .

Wydatki:

Prognozę wydatków opracowano w szczególności do poziomu działów klasyfikacji budżetowej w ramach których, wyodrębniono rodzaje wydatków według grup paragrafów (m.in. wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, wydatki majątkowe itp.).

Za podstawę do oszacowania wielkości wydatków bieżących (poz. 2.1 z tabeli WPF) w kolejnych latach objętych prognozą przyjęto dane obejmujące zakres realizowanych zadań własnych i zleconych oraz wysokość wydatków bieżących przyjętych w projekcie budżetu na 2019 rok. W planowanych wydatkach w roku 2020 założono oszczędności , w latach 2021-2040 plan wydatków bieżących zaplanowano na poziomie roku 2020

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (poz. 11.1) przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych w latach 2020-2040 plan wydatków wykazany jest na poziomie roku 2019.

Do ustalenia wysokości wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST (poz. 11.2) przyjęto wielkość wydatków zaplanowanych w projekcie budżetu na rok 2019 w rozdziałach 75022 i 75023 w latach 2020-2040 plan wydatków wykazany jest na poziomie roku 2019.

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 11.3) ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące zamieszczone w wykazie przedsięwzięć.

Wysokość wydatków na obsługę długu przedstawiono w tabeli w poz. 2.1.3.1. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów, pożyczek uwzględniając obowiązujące marże do stawek bazowych.

Na wydatki majątkowe (poz. 2.2) w latach 2021 – 2040 składają się przede wszystkim nowe zadania inwestycyjne. W latach kolejnych wielkość tych wydatków w dużym stopniu uzależniona będzie od możliwości pozyskania środków z funduszy unijnych z nowej perspektywy finansowej 2014-2020 oraz innych źródeł na dofinansowanie inwestycji.

Przychody:

Źródło planowanych przychodów w 2019 roku wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gnojnik stanowi:

- kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu roku 2019 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 11 869 873,00 złotych
- wolne środki jako nadwyżka środków na rachunku bieżącym w wysokości 3 815 000,00 zł., wynikają one między innymi z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych
- przychody z tytułu spłat pożyczek udzielonych innym podmiotom ze środków budżet gminy Gnojnik w planowanej wysokości 392 510,00 złotych

W kolejnych latach nie zakłada się żadnych przychodów.

Rozchody:

Planowane rozchody budżetu Gminy Gnojnik w latach 2019-2040 wynikają:

- z należnych do spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych, według harmonogramów spłat przewidzianych w zawartych umowach.
- z planowanych kredytów i pożyczek do zaciągnięcia w roku 2019, według planowanych harmonogramów spłat

Wielkość rozchodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów oraz planowanych harmonogramów spłat dla nowych kredytów, są zgodne z kwotami wykazanymi w załączniku nr 1 (Wieloletnia prognoza Finansowa) w pozycji 14.1.

Wylączenia spłat kapitałowych kredytów i pożyczek w WPF:

1. W związku z realizacją zadań w 2014 r. z udziałem środków unijnych Gmina zaciągnęła kredyt długoterminowy (Uchwała XXXVI/366/14 z dnia 11 sierpnia 2014 r.) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (1.845.088,-) i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (1.155.584,-).

W 2017 r.(pierwszy rok spłat w/w kredytu) dokonano wylączenia spłat z art. 243 ust.3a kwoty 97.177,- zł. Kwota ta stanowi wkład własny realizowanego zadania w 2014 r. pn. " Kompleksowa Odnowa wsi Zawada Uszewska" - realizowanego w ramach PROW 2007-2013. Wartość operacji zg. z umową i wnioskiem 279.499,00 zł, koszty kwalifikowane 227.903,-zł, dofinansowanie 182.322 - nie więcej niż 80 % poniesionych kosztów kwalifikowanych.

W 2018 r.(drugi rok spłat w/w kredytu) dokonano wylączenia spłat z art.243 ust.3a kwoty 100.000,- zł, w 2019 (trzeci rok spłat) - 100.000,- zł i w 2020 (czwarty rok spłat) - 78.702,- zł - łącznie 278.702,- zł. Kwota ta stanowi wkład własny realizowanego zadania w 2014 r. pn. " Kompleksowa odnowa wsi Gnojnik i Zawada Uszewska "- realizowanego w ramach PROW 2007-2013. Wartość operacji zg. z umową i wnioskiem 628.330,60 (z tego poniesione w latach poprzednich 50.463,60 zł), koszty kwalifikowane 418.003,05 zł, dofinansowanie 299.855,- zł - nie więcej niż 80 % poniesionych kosztów kwalifikowanych .

2. W związku z podpisaniem w dniu 29.06.2017 r. umowy na dofinansowanie zadania pn. „ Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa oraz Lewniowa ” w ramach PROW 2014-2020 , dofinansowanej w 63,63 % poniesionych kosztów kwalifikowalnych, oraz w związku z uruchomieniem zaplanowanego w 2018 roku kredytu, dokonano wylączenia spłat z art.243 ust.3a kwoty **300 000,00zł** w 2024 , kwoty **134 852,16 zł** w 2025r. Łącznie wylączenia stanowią wartość 434 852,16zł zrealizowanych w 2018r. wydatków kwalifikowalnych finansowanych wkładem własnym.

3.W związku z podpisaniem umowy na dofinansowanie zadania pn. „ Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków na obszarze Gminy Gnojnik” w ramach RPO 2014-2020 , dofinansowanej w 79,54 % poniesionych kosztów kwalifikowalnych oraz w związku z uruchomieniem zaplanowanego w 2018 roku kredytu, dokonano wylączenia spłat z art.243 ust.3a kwoty **68 468,83 zł** w 2020 roku. Wylączenie stanowi wartość zrealizowanych w 2018r. wydatków kwalifikowalnych finansowanych wkładem własnym.

4. W związku z podpisaniem umowy na dofinansowanie zadania pn. " Rozbudowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych w Gnojniku" w ramach RPO 2014-2020, dofinansowanej w 85% poniesionych kosztów kwalifikowalnych , dokonano wyląceń spłat z art. 243 ust.3a łącznej kwoty **641.000 zł**, w tym: 2022-40.072, 2023-300.000, 2024-300.928 zł .

5. W związku z planowanym uruchomieniem kredytu w 2019 roku, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10 698 507,00 zł. w tym, z tytułu finansowania wydatków na wkład krajowy, w związku z umowami zawartymi na realizację programów,

projektów lub zadań finansowanych w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu UE, w łącznej kwocie 9 743 419,00 zł. (1. "Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków na obszarze Gminy Gnojnik" oraz 2. „ Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa oraz Lewniowa ") dokonano następujących wyłączeń z art.243 ust.3a:

Rozchody i Wyłączenia dla kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku 2019 zaplanowano w następujący sposób:

Rok	Przewidywane rozchody	Wyłączenie
2022	100 000,00	100 000,00
2023	100 000,00	100 000,00
2024	100 000,00	100 000,00
2025	600 000,00	500 000,00
2026	600 000,00	500 000,00
2027	200 000,00	200 000,00
2028	200 000,00	200 000,00
2029	200 000,00	200 000,00
2030	200 000,00	200 000,00
2031	200 000,00	200 000,00
2032	200 000,00	200 000,00
2033	1 200 000,00	1 000 000,00
2034	1 200 000,00	1 000 000,00
2035	1 200 000,00	1 000 000,00
2036	1 200 000,00	1 000 000,00
2037	1 200 000,00	1 000 000,00
2038	1 000 000,00	1 000 000,00
2039	1 000 000,00	1 000 000,00
2040	1 169 873,00	243 419,00
	11 869 873,00	9 743 419,00

Wynik budżetu

Pozycja „wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody”, a pozycją „Wydatki”. W 2018 roku planowany jest deficyt w wysokości 14 513 507,00 zł, który zostanie pokryty:

- przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 11 869 873,00 zł.
- wolnymi środkami w kwocie 3 815 0000,00 zł.

W pozostałych latach objętych prognozą, zakłada się uzyskanie nadwyżki i przeznaczenie jej na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

Sposób finansowania spłaty długu – rozchody

Dług przypadający do spłaty w 2019 roku w kwocie 1 371 476,00 złotych zostanie pokryty w części równej 1 171 366,00 złotych z zaciągniętych kredytów a w pozostałej części z przychodów z tytułu spłat pożyczek udzielonych innym podmiotom ze środków budżet gminy Gnojnik.

W pozostałych latach objętych prognozą spłata długu będzie następować wyłącznie z nadwyżki finansowej.

Kwota długu

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego kolejnego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Za podstawę liczenia kwoty długu przyjęto przewidywany poziom jej wykonania w 2018 roku.

Na koniec 2019 roku planowana kwota długu wyniesie **31 293 634,00** złotych.

Spłata ostatnich rat kredytu została przewidziana na 2040 rok i wyniesie 1 169 873,00 zł.

W tabeli WPF przedstawiono wskaźniki spłaty długu liczone zgodnie z artykułem 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.4, 9.6 pokazana jest wartość wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla lewej strony wzoru, określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W poz. 9.7 i 9.7.1 pokazana jest wartość wynikająca z obliczeń przeprowadzonych dla prawej strony wzoru, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem w danym roku budżetowym relacja spłaty zobowiązań obejmującej raty kapitałowe, odsetki oraz kwoty planowanych poręczeń do dochodów budżetowych ogółem, nie może być wyższa niż średnia relacja wyniku budżetu bieżącego powiększonego o dochody ze sprzedaży mienia do dochodów budżetowych ogółem (wyliczona z ostatnich trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy).

Wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do dochodów (kolumna 9.2) w latach 2019-2022 przekracza dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych

W Gminie Gnojnik nie jest prowadzony program postępowania naprawczego. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 sierpnia 2014 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego z dnia 8 sierpnia 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127) danych wykazywanych w pozycjach sekcji 16 załącznika do rozporządzenia nie wypełnia się.

Objaśnienia do załącznika nr 2 – Wykaz Przedsięwzięć WPF

1. Wydatki 2019 r. wynikają z budżetu Gminy na rok 2019.
2. Łączne nakłady finansowe oraz limity wydatków na poszczególne lata wykazano zgodnie z obowiązującymi umowami.
3. W kolumnie: „Limit zobowiązań” wykazano łączne nakłady zaplanowane na rok 2020 i lata późniejsze, nie objęte podpisanymi umowami

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
mgr inż. Paweł Prus