

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 latach kolejnych zaplanowano nieznaczny wzrost dochodów bieżących, głównie z uwagi na nie przewidywane wpływy z tytułu odzyskiwanego podatku VAT, natomiast w latach 2023-2040 z uwagi na spełnienie zasady realistyczności dochody bieżące zaplanowano na poziomie roku 2022.

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 według Uchwały 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 zakresie planowanych wydatków bieżących w latach 2020-2022 założono nieznaczny ich wzrost, w latach 2023-2040 plan wydatków bieżących zaplanowano na poziomie roku 2022.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń (poz. 11.1) przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych, przy założeniu nieznacznego wzrostu poziomu wynagrodzeń w latach 2020-2022, zaś w kolejnych latach plan ten wykazany jest na poziomie roku 2022.

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 2020-2022 założono nieznaczny wzrost wydatków w tych rozdziałach, zaś w kolejnych latach plan ten wykazany jest na poziomie roku 2022.

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w artykule 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 10 500 000,00 złotych
 - wolne środki jako nadwyżka środków na rachunku bieżącym w wysokości 4 766 136,93 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.

- z planowanych kredytów i pożyczek do zaciągnięcia w roku 2019, według planowanych harmonogramów spłat

Wielkość rozchodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów oraz planowanych harmonogramów spłat dla nowych kredytów, zgodnie z kwotami wykazanymi w poniższej tabeli, jak i w załączniku nr 1 (Wieloletnia prognoza Finansowa).

Kredyty/ Pożyczki	Spłata rat kapitałowych wynikająca z zawartych kredytów i pożyczek	Stan zadłużenia wynikający z zawartych kredytów i pożyczek	Spłata rat kapitałowych wynikająca z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek	Stan zadłużenia wynikający z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek	Łączna planowana kwota spłaty rat	Łączny planowany stan zadłużenia
Planowany stan zadłużenia na 01.01.2019		20 795 237,00				
2019	1 371 476,00	19 423 761,00	0,00	10 500 000,00	1 371 476,00	29 923 761,00
2020	1 419 350,00	18 004 411,00	0,00	10 500 000,00	1 419 350,00	28 504 411,00
2021	1 611 476,00	16 392 935,00	0,00	10 500 000,00	1 611 476,00	26 892 935,00
2022	1 434 377,00	14 958 558,00	250 000,00	10 250 000,00	1 684 377,00	25 208 558,00
2023	1 445 100,00	13 513 458,00	250 000,00	10 000 000,00	1 695 100,00	23 513 458,00
2024	1 584 406,00	11 929 052,00	250 000,00	9 750 000,00	1 834 406,00	21 679 052,00
2025	1 307 472,00	10 621 580,00	250 000,00	9 500 000,00	1 557 472,00	20 121 580,00
2026	1 307 472,00	9 314 108,00	250 000,00	9 250 000,00	1 557 472,00	18 564 108,00
2027	1 407 472,00	7 906 636,00	250 000,00	9 000 000,00	1 657 472,00	16 906 636,00
2028	1 548 663,00	6 357 973,00	250 000,00	8 750 000,00	1 798 663,00	15 107 973,00
2029	1 481 472,00	4 876 501,00	250 000,00	8 500 000,00	1 731 472,00	13 376 501,00
2030	1 608 820,00	3 267 681,00	250 000,00	8 250 000,00	1 858 820,00	11 517 681,00
2031	1 766 658,00	1 501 023,00	250 000,00	8 000 000,00	2 016 658,00	9 501 023,00
2032	1 501 023,00	0,00	250 000,00	7 750 000,00	1 751 023,00	7 750 000,00
2033	0,00	0,00	950 000,00	6 800 000,00	950 000,00	6 800 000,00
2034	0,00	0,00	950 000,00	5 850 000,00	950 000,00	5 850 000,00
2035	0,00	0,00	950 000,00	4 900 000,00	950 000,00	4 900 000,00
2036	0,00	0,00	950 000,00	3 950 000,00	950 000,00	3 950 000,00
2037	0,00	0,00	950 000,00	3 000 000,00	950 000,00	3 000 000,00
2038	0,00	0,00	1 000 000,00	2 000 000,00	1 000 000,00	2 000 000,00
2039	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
2040	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	0,00

Wyłączenia spłat kapitałowych kredytów i pożyczek w WPF:

1. W związku z realizacją zadań z udziałem środków unijnych Gmina w 2014 r. zaciągnęła kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (1.845.088,-) i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (1.155.584,-). W 2017 r. dokonano wyłączenia 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. dokonano wyłączenia spłat z art.243 ust.3a kwoty 100.000,- zł, w 2019 - 100.000,- zł i w 2020 - 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. Dokonano wyłączeń z art.243 ust.3a, w związku z planowanym uruchomieniem kredytu w 2019 roku, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10 500 000,00 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 10 385 000,00 zł., a mianowicie na:

- "Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków na obszarze Gminy Gnojnik"
- „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa oraz Lewniowa”
- "Rozbudowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych w Gnojniku"

Wyłączenia w zakresie inwestycji realizowanych z kredytów zaciągniętych w latach poprzednich jak i w zakresie inwestycji planowanych do sfinansowania kredytem planowanym do zaciągnięcia w roku 2019:

Inwestycja	Kompleksowa odnowa wsi Gnojnik i Zawada Uszewska	Mały Wod-Kan. "Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie gminy Gnojnik w miejscowościach: Gnojnik, Gosprzydowa oraz Lewniowa"	Duży Wod-Kan. "Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków na obszarze Gminy Gnojnik"	"Rozbudowa Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Gnojniku"	
Rok	Wyłączenia w związku z kredytem z 2014r.	Wyłączenia w związku z kredytem z 2019r.	Wyłączenia w związku z kredytem z 2019r.	Wyłączenia w związku z kredytem z 2019r.	ŁĄCZNIE
2019	100 000,00				100 000,00
2020	78 702,00				78 702,00
2021					0,00
2022		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2023		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2024		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2025		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2026		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2027		150 000,00		100 000,00	250 000,00
2028		208 000,00		42 000,00	250 000,00
2029		250 000,00			250 000,00
2030		250 000,00			250 000,00
2031		250 000,00			250 000,00
2032		250 000,00			250 000,00
2033		950 000,00			950 000,00
2034		950 000,00			950 000,00
2035		950 000,00			950 000,00
2036		950 000,00			950 000,00
2037		950 000,00			950 000,00
2038		1 000 000,00			1 000 000,00
2039		1 000 000,00			1 000 000,00
2040		885 000,00			885 000,00
ŁĄCZNIE	178 702,00	9 743 000,00	642 000,00	10 632 170,83	

Wynik budżetu

Pozycja „wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody”, a pozycją „Wydatki”. W 2018 roku planowany jest deficyt w wysokości 14 094 770,93 zł, który zostanie pokryty:

- przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 10 385 000,00 zł.
- wolnymi środkami w kwocie 3 709 770,93 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 115 000,00 złotych z zaciągniętych kredytów,
- w części równej 1 056 366,00 złotych z wolnych środków pozostających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych
- 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 **29 923 761,00** złotych. Spłata ostatnich rat kredytu została przewidziana na 2040 rok i wyniesie 1 000 000,00 zł.

Relacje o których mowa w art. 242 - 243 ustawy o finansach publicznych zostały spełnione w każdym roku prognozy i zostały wyliczone w pozycjach od 8.1 do 9.7.1 załącznika nr 1.

W Gminie Gnojnik **nie jest** prowadzony program postępowania naprawczego. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki 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