

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2034 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. Planując wartość dochodów w roku 2020 będzie się zmieniała odpowiednio do prognozowanego wskaźnika PKB.

Sesją w dniu 24.09.2019r. dokonano zmiany w zakresie prognoz dochodów. Zmiany obejmują korektę prognoz dochodów bieżących w latach 2021 – 2034, gdzie wykorzystano wskaźnik wzrostu inflacji. Wartości wskaźników inflacji dla lat 2021 - 2034 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – maj 2019 r.*

Dochody majątkowe nie uległy zmianie w stosunku do poprzedniej WPF.

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. W latach 2020-2022 dochody majątkowe obejmują dofinansowanie, jakie przewidziane jest w harmonogramie rzeczowo-finansowym projektu pn: „Zintegrowana infrastruktura dla transportu niskoemisyjnego w mieście Brzesko i subregionie tarnowskim na terenie Gminy Gnojnik”. Plan wprowadzono na podstawie pisma, przesłanego przez Departament Funduszy Europejskich Urzędu Marszałkowskiego Województwa Małopolskiego, informującego o pozytywnej ocenie wniosku, zarówno na etapie formalnym, finansowym jak i merytorycznym. Projekt został wybrany do dofinansowania. Gmina oczekuje na podpisanie umowy. Zadanie wprowadzono do załącznika przedsięwzięć.

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 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 nieznaczną 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.

Sesja z dnia 24.09.2019r.:

Prognoza wydatków bieżących od 2020 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki WIBOR wyniosą 1,8 p.p. Marżę na emitowanych obligacjach przyjęto na poziomie 1,5 p.p. Zastosowano również wyłączenia spod wymagań z art. 243 ufp w spłacie odsetek od emisji na zadania współfinansowane z UE.

Wydatki bieżące bez obsługi długu w 2020 r. zostały niezmiennie względem poprzedniej prognozy. W 2021 r. wydatki bieżące zostały zaprognozowane z uwzględnieniem koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej. Od 2022 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki bieżące z tytułu płatności odsetek od posiadanych zobowiązań w okresie prognozy w związku z planowanym refinansowaniem zobowiązań zmniejszono szacowane oszczędności oraz uwzględniono koszt odsetkowy nowych przychodów na pokrycie deficytu i rozchodów budżetu. 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:

- emisja obligacji komunalnych na sfinansowanie planowanego deficytu roku 2019 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 11 400 000,00 złotych
 - wolne środki jako nadwyżka środków na rachunku bieżącym w wysokości 6 141 858,35 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 planowanej w roku 2019 emisji papierów wartościowych, według planowanych terminów wykupu obligacji

Wielkość rozchodów przeznaczonych na spłaty rat kapitałowych kredytów, pożyczek w kolejnych latach przyjęto na podstawie aktualnie obowiązujących umów oraz planowanych harmonogramów wykupu obligacji, 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	Wykup obligacji komunalnych	Stan zadłużenia z tyt. emisji papierów wartościowych	Łączna planowana kwota spłat/wykupu	Łączny planowany stan zadłużenia
Planowany stan zadłużenia na 01.01.2019		20 795 237,00				
2019	2 871 476,00	17 923 761,00	0,00	11 400 000,00	2 871 476,00	29 323 761,00
2020	1 119 350,00	16 804 411,00	0,00	11 400 000,00	1 119 350,00	28 204 411,00
2021	1 011 476,00	15 792 935,00	0,00	11 400 000,00	1 011 476,00	27 192 935,00
2022	1 134 377,00	14 658 558,00	0,00	11 400 000,00	1 134 377,00	26 058 558,00
2023	1 145 100,00	13 513 458,00	0,00	11 400 000,00	1 145 100,00	24 913 458,00
2024	1 584 406,00	11 929 052,00	0,00	11 400 000,00	1 584 406,00	23 329 052,00
2025	1 307 472,00	10 621 580,00	450 000,00	10 950 000,00	1 757 472,00	21 571 580,00
2026	1 307 472,00	9 314 108,00	450 000,00	10 500 000,00	1 757 472,00	19 814 108,00
2027	1 407 472,00	7 906 636,00	600 000,00	9 900 000,00	2 007 472,00	17 806 636,00
2028	1 548 663,00	6 357 973,00	600 000,00	9 300 000,00	2 148 663,00	15 657 973,00
2029	1 481 472,00	4 876 501,00	900 000,00	8 400 000,00	2 381 472,00	13 276 501,00
2030	1 608 820,00	3 267 681,00	900 000,00	7 500 000,00	2 508 820,00	10 767 681,00
2031	1 766 658,00	1 501 023,00	1 050 000,00	6 450 000,00	2 816 658,00	7 951 023,00
2032	1 501 023,00	0,00	1 050 000,00	5 400 000,00	2 551 023,00	5 400 000,00
2033	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00
2034	0,00	0,00	2 700 000,00	0,00	2 700 000,00	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 w zakresie wykupu papierów wartościowych oraz wyłączeń w zakresie spłaty odsetek (na podstawie art.243 ust.1 i 3a), w związku z planowaną emisją papierów wartościowych (emisją obligacji komunalnych zaplanowaną na łączną kwotę 11 400 000,00 zł.) w 2019 roku, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zaplanowane wyłączenia, dotyczą finansowania wydatków roku 2019 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 i stanowią łącznie kwotę 7 000 000,00 zł. (wykup obligacji) oraz 2 826 700,00 zł. (spłata odsetek) 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”

Inwestycja	Kompleksowa odnowa wsi Gnojnik i Zawada Uszevska	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"	
Rok	Wyłączenia w związku z kredytem z 2014r.	Wyłączenia w związku z emisją obligacji w 2019r.	Wyłączenia w związku z emisją obligacji w 2019r.	ŁĄCZNIE
2019	100 000,00			100 000,00
2020	78 702,00			78 702,00
2021				0,00
2022				0,00
2023				0,00
2024				0,00
2025			276 000,00	276 000,00
2026			276 000,00	276 000,00
2027			368 000,00	368 000,00
2028			368 000,00	368 000,00
2029			553 000,00	553 000,00
2030			553 000,00	553 000,00
2031			645 000,00	645 000,00
2032			645 000,00	645 000,00
2033			1 658 000,00	1 658 000,00
2034			1 658 000,00	1 658 000,00
ŁĄCZNIE	178 702,00		7 000 000,00	7 178 702,00

Wynik budżetu

Pozycja „wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody”, a pozycją „Wydatki”. W 2019 roku planowany jest deficyt w wysokości 14 800 492,35 zł, który zostanie pokryty:

- przychodami z emisji obligacji komunalnych w kwocie 9 743 000,00 zł.
- wolnymi środkami w kwocie 5 057 492,35,00 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 2 871 476,00 złotych zostanie pokryty:

- w części równej 1 657 000,00 złotych z zaciągniętych kredytów,
- w części równej 1 084 366,00 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. Wykup obligacji nastąpi w latach 2025 – 2034. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2034 r. Ze względu na to, iż emisja posłuży również na realizację zadań współfinansowanych ze środków UE, zastosowano wyłączenia kapitału w kwocie 7,0 mln zł.

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 **29 323 761,00** złotych. Spłata ostatnich rat kredytów została przewidziana na 2032 rok i wyniesie 1 501 023,00 zł, zaś ostatni termin wykupu obligacji komunalnych przypada na 2034 rok i wyniesie 2 700 000,00 złotych.

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