

Informacja opisowa do wieloletniej prognozy finansowej wraz z objaśnieniami przyjętych wartości

Wieloletnia prognoza finansowa jest bardziej realna, jeżeli jest sporządzona w oparciu o wielkości występujące w okresach poprzednich. Do celów opracowania prognozy przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach 2019- 2020 i za trzy kwartały 2021 r. W oparciu o dane historyczne i na podstawie prognozowanych danych na lata przyszłe opracowana została prognoza na lata 2022– 2035, gdzie rok 2035 jest ostatnim rokiem spłaty zaciągniętych zobowiązań.

Dla każdego roku zostały określone :

1. dochody bieżące oraz wydatki bieżące, w tym na obsługę długu, w wydatkach bieżących wyszczególniono kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy,
2. dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe gminy w których wyszczególniono planowane do realizacji przedsięwzięcia,
3. wynik budżetu,
4. sposób sfinansowania deficytu,
5. przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
6. kwotę długu, oraz sposób sfinansowania jego spłaty.

Przy opracowywaniu WPF na lata 2022-2035 przyjęto następujące wartości:

zgodnie z art. 243 ust 2 ustawy o finansach publicznych przy obliczaniu relacji dla roku poprzedzającego rok, na który opracowano projekt budżet czyli 2022 , przyjęto za 2021rok planowane wielkości ujęte w sprawozdaniu na 30.09.2021 roku. Do obliczenia relacji dla roku 2019 i 2020 przyjęto wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Przy opracowywaniu wielkości prognozowanych starano się uwzględnić wskaźniki makroekonomiczne wynikające z wytycznych Ministra Finansów, które zostały opracowane na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, przekładając ich wpływ na gospodarkę finansową gminy Lubraniec.

Objaśnienia przyjętych wartości:

2021 rok

Dochody bieżące

- dotacje zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów,
- wielkości subwencji przyjęte na podstawie informacji przekazanych przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej,
- planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie w wysokości proponowanej przez MF,
- dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych przyjęto na podstawie stawek podatków i opłat lokalnych w/g uchwał Rady Miejskiej.
- pozostałe dochody bieżące zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania za 2021 rok zakładając wzrost od 0% do 3%.

Planowane dochody bieżące na 2022 rok ogółem są niższe od planowanych na 2021 rok o stosunkowo dużą kwotę tj. o 7.542.008 zł. z uwagi na brak planów dotacji na zadania bieżące zlecone do realizacji które nie uwzględniają wszystkich potrzeb i zwiększane są sukcesywnie w trakcie roku budżetowego, dotyczy to głównie dotacji na oświatę oraz dotacji na dofinansowanie zadań w dziale pomoc społeczna i przede wszystkim w dziale rodzina gdzie realizacja zadań zostanie w nowym okresie zasiłkowym przeniesiona do ZUS.

Dochody majątkowe w kwocie 12.252.979 zł. zaplanowano na podstawie podpisanych umów:

- środki i dotacje 9.552.979 zł.

Na podstawie listy rekomendowanych do realizacji wniosków w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program inwestycji Strategicznych- środki na: „ *Przebudowa dróg gminnych – ulic Jasińskiego, Lubrańskiego, osiedlowej kwota 4.013.750zł., i „ Przebudowa z rozbudową dróg gminnych w miejscowości Sarnowo” kwota 4.750.000zł.*

- dotacja na podstawie umowy Nr RPKP.06.02.00-04-0033/20 UM.WR.431.1.325.2021 z dnia 29 lipca 2021 r. na zadanie pn. „Modernizacja LCDK na potrzeby prowadzenia zajęć integracyjno/aktywizacyjnych” 337.270 zł.,
- dotacja na podstawie umowy Nr 00100-65150-UM0200108/19 z dnia 19 czerwca 2020 r. na zadanie pn. „Modernizacja i wyposażenie PSZOK w Lubrańcu (Grant)” umowa ŚG-JRP.051.1.2.2021 na kwotę 449.061zł.,
- przekształcenie *prawa użytkowania wieczystego w prawo własności* 2.898 zł.

2. dochody ze sprzedaży majątku 2.700.000 zł.

- sprzedaż działki nr 694/29 położonej w obrębie Lubraniec Miasto z przeznaczeniem działalność produkcyjno-usługową – wartość w/g wyceny 2.585.000zł.,
- sprzedaż działki nr 134/7 rolnej położonej w obrębie Świątniki – wartość w/ wyceny 50.400zł.,
- sprzedaż lokali mieszkalnych najemcom 64.600zł.

Wykaz zadań inwestycyjnych, których realizacja już jest rozpoczęta, względnie nastąpi w roku planowanym przedstawia załącznik nr 2 do WPF.

Lata prognozowane 2022-2035

1. dochody bieżące

Przeciętnie w każdym roku jako prognozę przyjęto wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego w granicach od 0,5 % do 4% .

2. dochody majątkowe

Przyjęte w prognozie na powyższe lata dochody majątkowe pochodzą będą z zawartych umów i ze sprzedaży składników majątkowych, działki użytkowej i działek pod budownictwo mieszkaniowe i lokali mieszkalnych.

Planowane wydatki na 2022 rok oraz prognozowane na lata 2023-2035

Plan na 2022 rok

1. W 2022 rok przyjęto do realizacji zadania inwestycyjne na ogólną kwotę 16.258.081 zł. Załącznik nr 2 WPF, zgodnie z art. 226 ust. 4 ufp. prezentuje przedsięwzięcia wieloletnie których zaplanowano zakończenie w 2022 roku lub rozpoczęcie i kontynuowanie w latach 2022-2023 .
2. wydatki bieżące uwzględniają przeciętny wzrost wynagrodzeń i pochodnych od 0 do 5% oraz inne świadczenia wynikające ze stosunku pracy, przy wzroście planu pozostałych wydatków bieżących uwzględnia się wskaźnik inflacji.

Planowane wydatki bieżące ogółem na 2022 są mniejsze od planowanych na 2021 rok ponieważ mniejsze są wydatki z dotacji (opisano w dochodach) .

Lata prognozowane 2022-2035

Wydatki majątkowe.

Limity na planowane wydatki związane z realizacją długoterminowych przedsięwzięć majątkowych ujętych w załączniku nr 2 do uchwały wyniosą – 19.523.081 zł., w roku 2022 – 16.258.081 zł., w 2023 roku 2.265.000 zł. w 2024 roku 1.000.000zł. natomiast w latach następnych ustalono możliwe kwoty do przeznaczenia na wydatki majątkowe, nie przyjęto wykazu poszczególnych przedsięwzięć.

Prognoza na lata 2024-2026 zakłada dodatni wynik budżetu jednak nie zabezpiecza on w pełni środków na spłatę zaciągniętych zobowiązań stąd planuje się przychody na spłatę zobowiązań.

Przyjęte w prognozie limity na wydatki majątkowe w latach od 2027 do 2035 stanowią różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi pomniejszonymi o spłatę zaciągniętych zobowiązań finansowych.

2) wydatki bieżące

Prognoza wydatków bieżących uwzględnia w każdym roku wzrost w stosunku do poprzedniego przeciętnie o 0,5% – 1 % . Niski wskaźnik wzrostu tych wydatków wynika z potrzeby zabezpieczenie środków na spłaty zobowiązań i realizację przyjętych przedsięwzięć majątkowych jak również umożliwienie włączenia do realizacji nowych zadań które w obecnym okresie trudno jest przewidzieć.

W wykazanych kwotach spłaty długu mieszczą się zarówno raty kredytów już pobranych a przypadających do spłaty w poszczególnych latach oraz raty prognozowanego deficytu. Wskaźniki zadłużenia.

Ustalając relację spłaty zobowiązań na 2022r. i lata następne, jednostka samorządu ustala relację spłaty zobowiązań z zastosowaniem dwóch metodologii. Na lata 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadającej w danym roku budżetowym spłat zobowiązań do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Poczynając od 2026 roku i lata następne wskaźnik spłaty zobowiązań jest ustalany jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących.

W prognozowanych latach zachowano zasadę zrównoważenia budżetu w zakresie wydatków bieżących (art. 242 uofp) tj. planowane dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących w całym okresie obowiązywania prognozy. Nadwyżka operacyjna w 2022 roku jest niska ale powiększona o dochody ze sprzedaży majątku stanowi podstawowy element wyliczenia wskaźnika dopuszczalnej spłaty zadłużenia w trzech kolejnych latach.

Z analizy wskaźników zadłużenia dla naszej gminy wynika, że według ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku, od roku 2021 dopuszczalny wskaźniki relacji w poszczególnych latach są wyższe od wskaźnika indywidualnego zadłużenia dla naszej gminy.

W roku w 2022 indywidualny wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań 9,93% - przy dopuszczalnym 16,75%. (różnica 6,86%), w roku 2023 planowany wskaźnik wynosi 8,07% limit dopuszczalny 15,92% (różnica 7,85%), rok 2024 planowany wskaźnik 8,00% dopuszczalny 14,72% (różnica 6,72%), rok 2025 planowany wskaźnik 9,03% dopuszczalny 14,83% (różnica 5,80%) podobnie wskaźnik kształtuje się w kolejnych latach prognozy. Przewidywane lata w WPF przy realizacji głównych założeń bieżących i inwestycyjnych planuje się od 2024 roku dodatni wynik budżetu, w którym zaplanowane są wydatki majątkowe i zabezpiecza się przychody na spłaty rat zaciągniętych kredytów.

W każdym roku zarówno wykonanym, planowanym jak i prognozowanym dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, w perspektywie zakresu prognozy daje możliwość zwiększenia limitu wydatków majątkowych finansowanych z kredytów lub innych instrumentów finansowych.

Kwota długu na koniec roku 2022 znacznie wzrasta ponieważ zgodnie z wytycznymi zarówno spłaty rat zobowiązań jak i cały deficyt powiększają dług podobnie jest w roku 2023. Prognozowana spłata długu zakończy się w roku 2035. Na etapie prognozowania nie można wykazywać przewidywanych wolnych środków na pokrycie części zadłużenia stąd raty spłat kredytów w prognozowanych latach są przejściowo wykazywane w zwiększonych kwotach. Po uzyskaniu wyniku za 2021 rok zadłużenie powinno się zmniejszyć jeżeli zostaną wolne środki.

Wszystkie wielkości zarówno wykonane jak i prognozowane przedstawione zostały w załącznikach nr 1 i 2 do projektu uchwały.

Burmistrz Lubrańca

Stanisław Budzyński