

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 2018- 2019 i za trzy kwartały 2020 r. W oparciu o dane historyczne i na podstawie prognozowanych danych na lata przyszłe opracowana została prognoza na lata 2021– 2033, gdzie rok 2033 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 2021-2033 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 2021 , przyjęto za 2020 rok planowane wielkości ujęte w sprawozdaniu na 30.09.2020 roku. Do obliczenia relacji dla roku 2018 i 2019 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 mniejszej o 59.549 zł. niż proponowane 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 2020 r. zakładając wzrost od 0% do 3%.

Planowane dochody bieżące na 2021 rok ogółem są niższe od planowanych na 2020 rok o stosunkowo dużą kwotę tj. o 3.737.647 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 dziale pomoc społeczna i rodzina.

Dochody majątkowe w kwocie 2.814.300 zł. zaplanowano na podstawie podpisanych umów:

Środki i dotacje **2.694.300 zł.**

- dotacja na podstawie Umowy partnerskiej Nr WCF-1.433.UE.282/2017 z dnia 26 lipca 2017 roku na wdrożenie projektu pn. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – kwota 106.585zł.,
- dotacja na podstawie umowy Nr UM-WR.431.1.387.2020 z dnia 29 września 2020 roku na zadanie pn. „Rewitalizacja obiektów użyteczności publicznej na terenie gminy Lubraniec” 1.344.159 zł.,

- dotacja na podstawie umowy Nr RPKP.04.03.00-04-0010/19 UM.WR.431.1.222.2020 z dnia 19 czerwca 2020 r. na zadanie pn. „Poprawa infrastruktury wodno-ściekowej na terenie gminy Lubraniec” 562.132 zł.,
- dotacja na podstawie umowy Nr 00100-65150-UM0200108/19 z dnia 19 czerwca 2020 r. na zadanie pn. „Budowa oczyszczalni ścieków w Józefowie oraz rozbudowa oczyszczalni ścieków w Żydowie” 678.424 zł.,
- przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności 3.000 zł.,
- sprzedaż działek budowlanych w Lubrańcu Parcele (3 szt. nr 33/37, 33/38, 33/39) oraz czterech lokali mieszkalnych (Czajno, ul. Nowomiejska 2, ul. Nowa 2, ul. Aleja Lipowa 3), - 120.000 zł. kwota wpływu przyjęta szacunkowo.

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

Lata prognozowane 2021-2033

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 pochodzić będą z zawartych umów i ze sprzedaży składników majątkowych, głównie działek pod budownictwo mieszkaniowe i lokali mieszkalnych.

Planowane wydatki na 2021 rok oraz prognozowane na lata 2022-2033

Plan na 2021 rok

1. W projekcie budżetu na 2021 rok przyjęto do realizacji zadania inwestycyjne na ogólną kwotę 8.988.110 zł. Załącznik nr 2 WPF, zgodnie z art. 226 ust. 4 ufp. prezentuje przedsięwzięcia wieloletnie których zaplanowano zakończenie w 2021 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, wzrost planu pozostałych wydatków bieżących uwzględnia wskaźnik inflacji.

Planowane wydatki bieżące ogółem na 2021 są mniejsze od planowanych na 2020 rok ponieważ mniejsze są wydatki z dotacji (opisano w dochodach) .

Lata prognozowane 2021-2033

Wydatki majątkowe.

Planowane wydatki w roku 2021 związane z realizacją długoterminowych przedsięwzięć majątkowych ujętych w załączniku nr 2 do uchwały wyniosą – 6.825.110 zł., w roku 2022 – 4.115.000 zł., w 2023 roku 4.200.000 zł. natomiast w latach następnych ustalono możliwe kwoty do przeznaczenia na wydatki majątkowe natomiast nie przyjęto wykazu poszczególnych przedsięwzięć.

Prognoza na lata 2021-2026 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 2033 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 zabezpieczenia środków na spłaty zobowiązań i realizację przyjętych w cyklu wieloletnim 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 2020 r. i lata następne, jednostka samorządu ustala relację spłaty zobowiązań z zastosowaniem dwóch metodologii. Na lata 2020-2025 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.

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 2021 indywidualny wskaźnik planowanej łącznej kwoty zobowiązań 10,89% - przy dopuszczalnym 13,68 %. (różnica 2,79%) , w roku 2022 planowany wskaźnik wynosi 9,60% limit dopuszczalny 11,25% (różnica 1,65%), rok 2023 planowany wskaźnik 8,13% dopuszczalny 12,15% (różnica 4,02%), rok 2024 planowany wskaźnik 8,65% dopuszczalny 16,58% (różnica 7,93%) podobnie wskaźnik kształtuje się w kolejnych latach prognozy. Przewidywane lata w WPF przy realizacji głównych założeń bieżących i inwestycyjnych planuje się od 2022 roku dodatni wynik budżetu, w którym zaplanowane 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 2021 znacznie wzrasta ponieważ zgodnie z wytycznymi zarówno spłaty rat zobowiązań jak i cały deficyt powiększają dług podobnie jest w roku 2022. Prognozowana spłata długu zakończy się w roku 2033. 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 2020 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.