

Informacja opisowa do wieloletniej prognozy finansowej wraz z objaśnieniami przyjętych wartości

Wieloletnia prognoza finansowa jest sporządzona w oparciu o wielkości występujące w okresach poprzednich. Do celów opracowania prognozy przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach 2019- 2021 i za trzy kwartały 2022 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 budżet czyli 2023 , przyjęto za 2022rok planowane wielkości ujęte w sprawozdaniu na 30.09.2022 roku. Do obliczenia relacji dla roku 2019 i 2021 przyjęto wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych.

Przy opracowywaniu wielkości prognozowanych dochodów i wydatków 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:

2022 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 2022 rok zakładając wzrost od 0% do 10%.

Dochody bieżące na 2023 rok zaplanowano w oparciu o informacje z Ministerstwa Finansów i Wojewody Kujawsko-Pomorskiego na realizację zadań zleconych i dofinansowanie zadań własnych. Dochody własne zaplanowano według stawek podatków i opłat zakładając wzrost od 10 do 20%.

Dochody majątkowe w kwocie 17.140.368 zł. zaplanowano na :

1. podpisanych umów środki i dotacje **14.537.500 zł.**

Na podstawie listy rekomendowanych do realizacji wniosków w ramach Rządowego Funduszu Polski Ład: Program inwestycji Strategicznych- środki :

- „ Przebudowa dróg gminnych – ulic Jasińskiego, Lubrańskiego, osiedlowej kwota 3.983.422zł.,
- „ Przebudowa z rozbudową dróg gminnych w miejscowości Sarnowo” kwota 2.375.000zł.,
- "Budowa i przebudowa infrastruktury sportowo rekreacyjnej na terenie gminy Lubraniec” kwota 5.000.000zł.,

- „Przebudowa infrastruktury drogowej na obszarach po byłych PGR zlokalizowanych na terenie gminy Lubraniec 3.000.000zł.

- środki z programu PROW na lata 2014-2020 na zadanie „Przebudowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej w miejscowości Koniec” 179.048zł. na podstawie umowy z dnia 26 maja 2022 r.

2. dochody ze sprzedaży majątku **2.602.898 zł.**

- sprzedaż działki nr 694/29 położonej w obrębie Lubraniec Miasto z przeznaczeniem działalność produkcyjno-usługową – wartość w/g wyceny 2.500.000zł.,

- sprzedaż działek budowlanych 33/37, 33/38, 33/39 położonych w obrębie Lubraniec Parcele oraz sprzedaż lokali mieszkalnych najemcom 100.000zł.

- przekształcenie *prawa użytkowania wieczystego w prawo własności* 2.898 zł.

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

Lata prognozowane 2023-2035

1. dochody bieżące

Przeciętnie w każdym roku jako prognozę przyjęto wzrost dochodów bieżących w stosunku do roku poprzedniego w granicach od 0,5 % do 10% .

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 2023 rok oraz prognozowane na lata 2024-2035

Plan na 2023rok

1. W budżecie na 2023 rok przyjęto do realizacji zadania inwestycyjne na ogólną kwotę 25.370.800 zł. Załącznik nr 2 WPF, zgodnie z art. 226 ust. 4 ufp. prezentuje przedsięwzięcia wieloletnie których zaplanowano zakończenie w 2023 roku lub rozpoczęcie i kontynuowanie w latach 2023-2024 .

2. wydatki bieżące uwzględniają przeciętny wzrost wynagrodzeń i pochodnych od 0 do 10% oraz inne świadczenia wynikające ze stosunku pracy, przy wzroście planu pozostałych wydatków bieżących uwzględnia się wskaźnik inflacji..

Lata prognozowane 2023-2035

Wydatki majątkowe.

Limity na planowane wydatki związane z realizacją długoterminowych przedsięwzięć majątkowych ujętych w załączniku nr 2 do uchwały wyniosą – 31.970.800 zł., w roku 2023 – 25.370.800 zł., w 2024 roku 6.600.000 zł. natomiast w latach następnych ustalono możliwe kwoty do przeznaczenia na wydatki majątkowe, nie przyjęto wykazu poszczególnych przedsięwzięć.

Prognoza na lata 2025-2035 zakłada dodatni wynik budżetu który przeznaczany będzie na spłatę zobowiązań finansowych wynikających z harmonogramu spłat kredytów i wykupu obligacji

Przyjęte w prognozie limity na wydatki majątkowe w latach od 2025 do 2035 mieszczą w prognozie wydatków a różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi pomniejszonymi o spłatę zaciągniętych zobowiązań finansowych pozwala na ewentualne pozyskiwanie nowych źródeł finansowania..

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 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 2023r. 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 2023 roku nie osiągnięto nadwyżki operacyjnej z uwagi za wzrost stałych bieżących wydatków jednak w trakcie wykonywania budżetu będą czynione starania w celu złagodzenia różnicy lub uzyskania wyniku dodatniego. 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 2023 roku jest ujemna 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 2023 dopuszczalny wskaźniki relacji w poszczególnych latach są wyższe od wskaźnika indywidualnego zadłużenia dla naszej gminy.

W roku w 2023 indywidualny wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań 9,50% - przy dopuszczalnym 17,25 %. (różnica 7,75%) , w roku 2024 planowany wskaźnik wynosi 10,80% limit dopuszczalny 15,91% (różnica 5,11%), rok 2025 planowany wskaźnik 11,25% dopuszczalny 15,55% (różnica 4,30%), rok 2026 planowany wskaźnik 9,80% dopuszczalny 13,08% (różnica 3,28%) podobnie wskaźnik kształtuje się w kolejnych latach prognozy. Przewidywane lata w WPF przy realizacji głównych założeń bieżących i inwestycyjnych planuje się od 2025 roku dodatni wynik budżetu, w którym zaplanowane są wydatki majątkowe i zabezpiecza się środki na spłaty rat zaciągniętych kredytów i wykup obligacji .

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 2023 znacznie wzrasta ponieważ zgodnie z wytycznymi zarówno spłaty rat zobowiązań jak i cały deficyt powiększają dług podobnie jest w roku 2024. 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 2022 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.