

Objaśnienia przyjętych wartości Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Zatory obejmuje lata 2020 – 2029. Okres ten, zgodnie z art. 227 ustawy o finansach publicznych pokrywa się z okresem realizacji kontynuowanych i planowanych przedsięwzięć, które zostały wykazane w załączniku Nr 2 oraz okresem spłaty zobowiązań już zaciągniętych, a także planowanych do zaciągnięcia. Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wykorzystano historyczne materiały źródłowe (zweryfikowane dane budżetowe będące wynikiem analizy danych dotyczących wykonania budżetu za ostatnie 3 lata, tj. 2017 r, 2018 r oraz III kwartały 2019 r. Wartości ujęte w poszczególnych latach zostały zaplanowane ze szczególną ostrożnością aby były jak najbardziej realne. Opracowując Wieloletnią prognozę Finansową wzięto pod uwagę założenia makroekonomiczne przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa, wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowane przez Ministerstwo Finansów oraz zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej (m.in. zawarte umowy kredytowe, harmonogramy spłat zaciągniętych kredytów), a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy. Przeprowadzono symulację poziomu spłaty zaciągniętego zadłużenia i oceniono możliwość zaciągania zobowiązań na kolejne lata. W poszczególnych latach prognozy założono oszczędne i efektywne gospodarowanie środkami publicznymi.

Dla prognozy dochodów bieżących w poszczególnych latach, wzięto pod uwagę wykonanie dochodów bieżących za lata poprzednie i przyjęto jedynie niewielki ich wzrost. Założono wpływy podatków i opłat za gospodarowanie odpadami w wielkościach określonych w obowiązujących uchwałach oraz uwzględniając wpływy z należności wymagalnych. Wzrost w 2020 r wpływów z podatku od nieruchomości wynika ze zmian stawek oraz zmian dotyczących zwolnień w podatku. Przyjęte na 2020 r. wartości dochodów z tytułu subwencji ogólnych, udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz dotacji wynikają z informacji przekazanych przez Ministerstwo Finansów, Wojewodę Mazowieckiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. W poszczególnych latach Wieloletniej Prognozy Finansowej założono wzrost wpływów PIT oraz CIT, które są uzależnione od tempa koniunktury gospodarczej, określonej tempem wzrostu PKB. Planuje się również wzrost z tytułu subwencji ogólnej oraz wzrost dotacji z budżetu państwa.

Biorąc pod uwagę dynamikę wzrostu dochodów na przestrzeni kilku poprzednich lat, w poszczególnych latach WPF założono niewielki wzrost dochodów własnych (m.in. z tytułu podatków i opłat lokalnych).

Zaplanowane w 2020 roku dochody majątkowe stanowi dofinansowanie do realizacji operacji pn. Przebudowa drogi wewnętrznej w m. Drwały w wysokości 596.357,00 zł wynikające z zawartej z Województwem Mazowieckim umowy o przyznaniu pomocy Nr 00295-65151-UM0700826/18 w ramach PROW na lata 2014-2020.

Planowane wielkości wydatków na rok 2020 przyjęto w wysokości określonej w projekcie uchwały budżetowej. Prognoza wydatków została opracowana przede wszystkim w oparciu o realne możliwości budżetu. Przy planowaniu wydatków bieżących wzięto pod uwagę wykonanie za lata wcześniejsze. Wzięto pod uwagę zakres realizowanych zadań własnych i zleconych. W latach 2020-2024 wynagrodzenia i pochodne oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy ustalono w poszczególnych latach prognozy na podobnym poziomie. Od roku 2025 założono wzrost wynagrodzeń. Przyjęto politykę ograniczenia wydatków bieżących, która m.in. pozwoli w poszczególnych latach prognozy osiągnąć wymaganą art. 243 ustawy o finansach publicznych relację. I tak zgodnie z art. 243 wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynoszą: 2020 – 11,29%, 2021 – 11,25%, 2022 – 11,70%, 2023 – 10,91%, 2024 – 10,46%, 2025 – 9,29%, 2026 – 10,80%, 2027 – 11,09%, 2028 – 10,38%, 2029 – 9,33%.

Przy planowaniu wydatków majątkowych wzięto pod uwagę możliwości finansowe gminy, uwzględniając przy tym spłatę zobowiązań z lat ubiegłych. Wydatki majątkowe jednoroczne zostały opisane w załączniku do uchwały budżetowej na 2020 rok. Ponadto w WPF ujęto przedsięwzięcia wieloletnie wykazane na złączniku Nr 2 do WPF. Są nimi:

- 1) Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Pniewo –okres realizacji 2023-2026, limit wydatków – 2.200.000,00 zł. Wykonanie odbywać się będzie etapami. I tak na 2023 r zaplanowano wydatki w kwocie 500.000,00 zł, 2024 – 500.000,00 zł, 2025 – 500.000,00 zł, 2026 – 700.000,00 zł,
- 3) Budowa hali sportowej w Zatorach – okres realizacji 2019-2022, limit wydatków 1.760.000,00 zł. W 2019 roku wykonano dokumentację projektową, natomiast budowę planuje się w latach: 2021- 1.000.000,00 zł, 2022 -760.000,00 zł,
- 4) projekt Odnawialne Źródła Energii w gminach Brańszczyk, Somianka, Zatory – okres realizacji 2016-2020. Na rok 2020 zaplanowano wydatki w wysokości 110.000,00 zł

Prognozę kwoty długu, sporządzono na okres do roku 2029 czyli na okres na który zaciągnięto i planuje się spłacić zobowiązania. W latach 2020 – 2029 zaplanowano spłatę rat kredytów wg harmonogramów ich spłat określonych w umowach.

Rozchody budżetu stanowią w całości wykup obligacji komunalnych, spłaty rat kredytów już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

W wieloletniej prognozie finansowej wykazano kwoty przypadających w poszczególnych latach prognozy ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań. Dotyczą one odsetek i rat kredytu zaciągniętego na Przebudowę drogi gminnej Wiktoryn-Przyłubie. Inwestycja została zrealizowana w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp. Wobec powyższego do rat kredytu i odsetek w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy zastosowano wyłączenia o których mowa w art. 243 ust. 3a uofp. Wyłączenia wykazano do czasu całkowitej spłaty kredytu, tj. do 2029 r.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano biorąc pod uwagę oprocentowanie wynikające z zawartych umów oraz przewidywane koszty obsługi kredytu, który planuje się zaciągnąć w 2020 roku w wysokości 642.000,00 zł. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów (575.000,00 zł) oraz zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych (67.000,00 zł). Planowana kwota długu na koniec 2020 roku wynosi 9.150.000,00 zł.

Wielkości dochodów i wydatków w WPF zaplanowano na poziomie gwarantującym wypracowanie nadwyżki budżetowej w latach 2021-2029, którą przeznacza się na rozchody z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

W myśl obowiązujących przepisów zachowana została zasada, iż dochody bieżące nie są niższe niż wydatki bieżące, co stwarza duży rygor, jeżeli chodzi zarówno o planowanie jak i wykonanie dochodów i wydatków bieżących oraz majątkowych nieobjętych Wieloletnią Prognozą Finansową.

Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących zadłużenia JST zostały w przedstawionej prognozie spełnione.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej

W związku z otrzymaną dotacją na sfinansowanie wypłat zryczałtowanych dodatków energetycznych zwiększono plan dochodów i wydatków bieżących o kwotę 86,00 zł.

Plan dochodów majątkowych zwiększono o środki w kwocie 384.153,60 zł z tytułu dofinansowania zgodnie z zawartą umową nr RPMA.05.02.00-14-8804/17-00 na realizację projektu „Budowa punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Zatorach” w ramach RPO Województwa Mazowieckiego 2014-2020,

W ramach planu wydatków majątkowych na 2020 rok zwiększa się plan wydatków o kwotę 604.153,60 zł z uwagi na zmiany dokonane w wykazie przedsięwzięć do WPF, tj. wprowadzeniu zadania „Budowa punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych w Zatorach” w ramach RPO Województwa Mazowieckiego 2014-2020,

Po uwzględnieniu powyższych zmian planowanym wynikiem budżetu jest nadwyżka w wysokości 70.000,00 zł, którą przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W 2020 r. planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 862.000,00 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 795.000,00 zł. oraz emisji papierów wartościowych w wysokości 67.000,00 zł .

Z uwagi na zmianę wysokości kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji papierów wartościowych zmianie uległy rozchody w latach 2022-2024 oraz w roku 2029. Po zmianie planowane spłaty rat kredytów kształtują się następująco:

2021 – 5.000,00 zł

2022 – 132.000,00 zł

2023 – 55.000,00 zł

2024 – 150.000,00 zł

2025 – 100.000,00 zł

2026 – 150.000,00 zł

2027 – 140.000,00 zł

2028 – 60.000,00 zł

2029 – 70.000,00 zł

W związku ze zmianą wyniku budżetu, a tym samym zmianą w zakresie przychodów z tytułu kredytów w WPF dokonano zmian w pozycjach dotyczących wydatków dla roku 2022-2024 i 2029, w wyniku których wypracowano nadwyżkę budżetową przeznaczoną na rozchody z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i emisji papierów wartościowych. Z uwagi na powyższe w poszczególnych latach prognozy odpowiednich zmian wymagały również pozycje dotyczące: rozchodów budżetu, spłat rat kredytów i wykupu papierów wartościowych oraz kwoty długu.

Po zmianach wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących zadłużenia JST zostały w przedstawionej prognozie spełnione. I tak zgodnie z art. 243 wskaźniki planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynoszą: 2020 – 11,29%, 2021 – 11,25%, 2022 – 11,70%, 2023 – 11,11%, 2024 – 10,76%, 2025 – 9,69%, 2026 – 10,97%, 2027 – 11,26%, 2028 – 10558%, 2029 – 9,50%.

Przewodniczący Rady Gminy

PRZEWODNICZĄCY
Zofia Drabczyk
Rady Gminy Zatory
Zofia Drabczyk
Zofia Drabczyk