

Objaśnienie przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grodziczno na lata 2021 – 2033

Uwagi ogólne

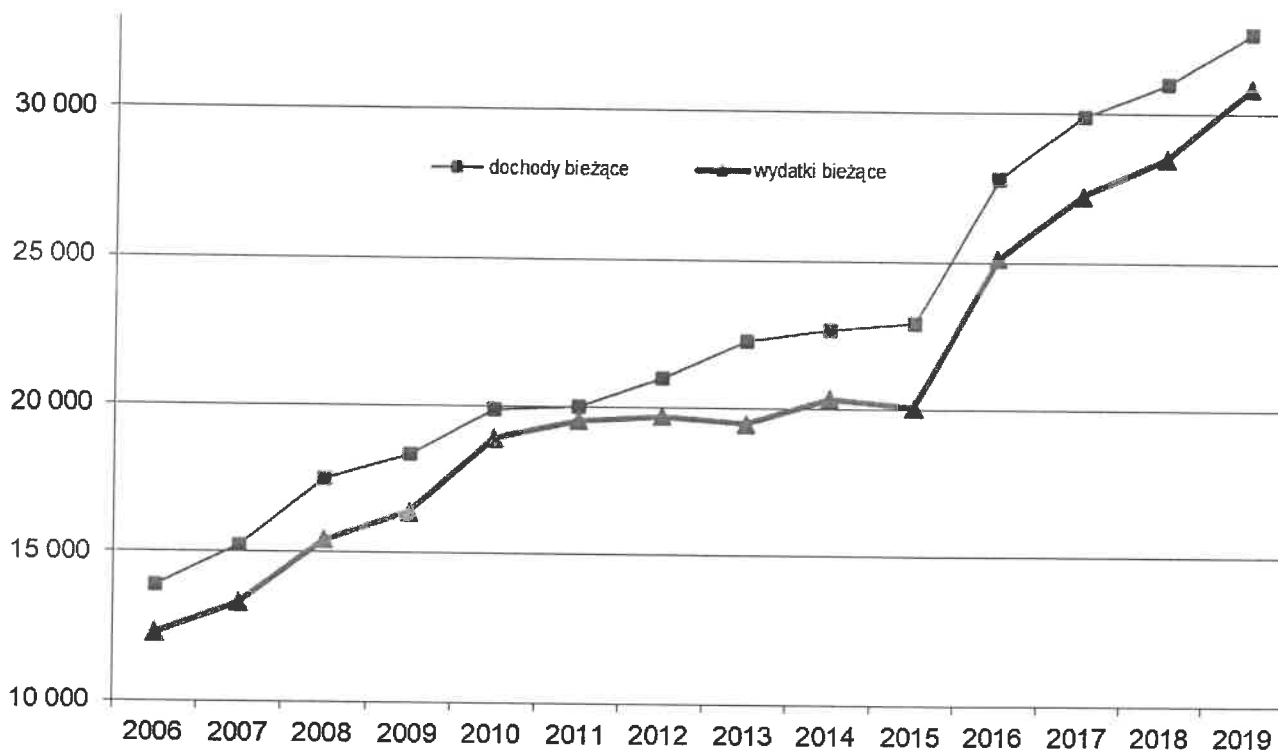
Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Grodziczno obejmuje lata 2021 – 2033. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, którego zapis mówi, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres na który gmina zaciągnęła i planuje spłacić zobowiązania sięga roku 2033 i dotyczy spłaty ostatnich rat kredytów zaciągniętych przez Gminę w latach 2016 – 2020 oraz zaciągniętym w 2021 r.

Trzynastoletni okres prognozowania w miarę precyzyjnie pozwala oszacować wartości przyjęte w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla lat 2018 – 2019 przedstawiono wartości wykonania budżetu za te lata wynikające ze sprawozdań z wykonania budżetu za te lata.
- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z planu za 3 kwartały 2020 r. oraz z wykonania budżetu za ten rok wynikającego z uchwały XXI/33/2020 Rady Gminy Grodziczno z dnia 28.10.2020 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie gminy 2020 r.;
- dla roku 2021 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej na ten rok;
- dla lat 2022 – 2033 dla dochodów, dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz wydatków bieżących (czyli dla wartości mających kluczowe znaczenie dla zachowania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2021 jak i w latach następnych) przyjęto sposób prognozowania, poprzez funkcję liniową trendu obliczoną metodą najmniejszych kwadratów zakładającą minimalizację odchyień wartości zaobserwowanych za lata 2006 – 2019 od oszacowanych wartości za pomocą funkcji dla lat 2022 – 2033.

Dokonano analizy szeregu za lata 2006 – 2019. W efekcie tej analizy stwierdzono zbliżone zmiany poziomu wartości w kolejnych okresach.

Rozkład wartości wykonanych dochodów bieżących i wydatków bieżących Gminy Grodziczno za lata 2006 – 2019



Przyjęte wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grodziczno na lata 2020 – 2032 określają:

- 1) **w zakresie dochodów (poz. 1)** prognozowane dochody Gminy Grodziczno, stanowią sumę dochodów bieżących oraz majątkowych.
 - w zakresie dochodów bieżących (poz. 1.1) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych dochodów bieżących różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 1,742 tys. zł, co stanowi 7,74 % średniego rocznego poziomu dochodów bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 4,79 % zmienności dochodów bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 95,21 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu
 - w zakresie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (poz. 1.1.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu prognozowany spadek stopy bezrobocia, co pozwala sądzić o większych wpływach środków z tytułu tej kategorii dochodów w prognozowanych latach oraz w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2019 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,03 i taki wzrost przyjęto w latach 2022 – 2024.
 - w zakresie dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (poz. 1.1.2) przyjęto prognozę w wysokości stałej wynoszącej 100.000,00 zł w latach 2022 – 2024, ze względu na wpływ o tej wielkości zaobserwowanych w latach ubiegłych.
 - w zakresie subwencji ogólnej (poz. 1.1.3) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2019 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,04 i taki wzrost przyjęto w latach 2022 – 2024.
 - w zakresie dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (poz. 1.1.4) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych tej kategorii dochodów różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 2,517 tys. zł, co stanowi 26,79 % średniego rocznego poziomu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. W

wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 26,79 % zmienności tej kategorii dochodów wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 73,21 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu

- w zakresie pozostałych dochodów bieżących (poz. 1.1.5) prognozowana kategoria stanowi różnicę poz. 1.1 i sumy pozycji 1.1.1, 1.1.2., 1.1.3, 1.1.4 i 1.1.5.1 dla poszczególnego roku prognozy w latach 2022 – 2024

- w zakresie podatku od nieruchomości (poz. 1.1.5.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2019 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,07 i taki wzrost przyjęto w latach 2022 – 2024

- w zakresie dochodów majątkowych (poz. 1.2) przyjęto poziom stanowiący przede wszystkim sumę dochodów ze sprzedaży majątku (poz.1.2.1) i dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (poz. 1.2.2)

- w zakresie dochodów ze sprzedaży majątku nie przyjęto poziomu (poz. 1.2.1) w prognozowanych latach ze względu na brak decyzji organów gminy w tej sprawie w latach 2022 – 2033.

- w zakresie dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (poz. 1.2.2) nie prognozuje się w kolejnych

2) w zakresie wydatków (poz. 2) prognozowane wydatki Gminy Grodziczno, stanowią sumę wydatków bieżących oraz majątkowych.

- w zakresie wydatków bieżących (poz. 2.1) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych wydatków bieżących różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 2,091 tys. zł, co stanowi 10,19 % średniego rocznego poziomu wydatków bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 7,57 % zmienności wydatków bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 92,43 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu

- w zakresie wydatków na wynagrodzenia i składek od nich naliczanych (poz. 2.1.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2019 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,01 i taki wzrost przyjęto w latach 2022 – 2024

- w zakresie wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji (poz. 2.1.2 i 2.1.2.1) nie prognozuje się

- w zakresie wydatków na obsługę długu (poz. 2.1.3) prognozowaną kategorię oszacowano na podstawie harmonogramu spłat poszczególnych kredytów i oprocentowania wg uzyskanych marż, prognozowanej marży na poziomie 1,50 % dla kredytu zaciąganego w roku 2021 oraz raportu o inflacji Rady Polityki Pieniężnej z lipca 2020 r. przewidujący długoterminowo WIBOR 3M na poziomie 0,66 % w latach obowiązywania prognozy. W zakresie (poz. 2.1.3.1) nie prognozuje się

- w zakresie odsetek podlegających wyłączeniu z limitu spłat zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (poz. 2.1.3.2) oszacowania dotyczą odsetek od kredytów zaciągniętych w latach 2016 – 2017 w części proporcjonalnej podlegającej wyłączeniu. Oszacowania dokonano w ten sam sposób jak w poz. 2.1.3.

- w zakresie wydatków majątkowych (poz. 2.2) W kolejnych latach prognozy wydatki majątkowe oszacowano w wielkości nie powodującej przekroczenia zasady zbilansowania budżetu.

- w zakresie inwestycji i zakupów inwestycyjnych (poz. 2.2.1) oszacowania dotyczą lat 2022 – 2024 i metodologia ich oszacowania jest tożsama jak dla poz. 2.2.

- w zakresie wydatków o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne (poz. 2.2.1.1) oszacowania dotyczą lat 2022 – 2024 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2021 z dnia 19.10.2020 r. EZG „Działdowszczyzna”.
- 3) **w zakresie wyniku budżetu (poz. 3)** kategoria ta stanowi różnicę pomiędzy dochodami (poz. 1), a wydatkami (poz. 2) w kolejnych latach.
 - w zakresie kwoty prognozowanej nadwyżki przeznaczonej na spłatę kredytów (poz. 3.1) w latach obowiązywania prognozy tj. 2022 – 2033 nadwyżkę budżetu przeznacza się w całości na spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzednich.
- 4) **w zakresie przychodów budżetu (poz. 4)** stanowią one sumę poszczególnych grup przychodów (poz. 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 i 4.5). W latach 2022 – 2033 nie prognozuje się przychodów.
- 5) **w zakresie rozchodów budżetu (poz. 5)** prognozowane rozchody budżetu dotyczą:
 - spłatę rat kapitałowych kredytów (poz. 5.1) zaciągniętych w latach ubiegłych wynikającą z zawartych umów kredytowych i planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2021 r.
 - w zakresie łącznej kwoty przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań (poz. 5.1.1 oraz poz. 5.1.1.1, 5.1.1.2, 5.1.1.3, 5.1.1.4) oszacowania dotyczą spłat kredytów zaciągniętych w latach 2016 – 2017 w części proporcjonalnej podlegającej wyłączeniu
 - w zakresie innych rozchodów nie związanych ze spłatą długu (poz. 5.2) – nie prognozuje się.

Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz spłata rat kredytów i pożyczek wg poszczególnych umów w latach 2021 – 2033

Wyszczególnienie	Stan zadłużenia na 31.12.2020 r.	Spłata w roku 2021	Stan zadłużenia na 31.12.2021 r.	Spłata w latach 2022 - 2023	Spłata w latach 2024 - 2028	Spłata w latach 2029 - 2033
Umowa ZP.271.9.110.2016 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 26.09.2016 r. z Bankiem Spółdzielczym w Iławie	300 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	0,00	0,00
Umowa IP.271.1.1.4.2017 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 4.07.2017 r. z Bankiem Spółdzielczym w Iławie	800 000,00	200 000,00	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00
Umowa BY/12/UK01/2018 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 6.08.2018 r. z SGB-Bankiem SA Poznań	3 220 000,00	460 000,00	2 760 000,00	920 000,00	1 840 000,00	0,00
Umowa IP.271.1.17.2019 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 7.10.2019 r. z Bankiem Spółdzielczym Iława	1 890 000,00	210 000,00	1 680 000,00	0,00	1 050 000,00	630 000,00

Umowa IP.271.1.1.6.2020 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 9.07.2020 r. z Bankiem Spółdzielczym Iława	3 700 000,00	0,00	3 700 000,00	370 000,00	1 850 000,00	1 480 000,00
Nowy kredyt zaciągany w roku 2021	0,00		1 020 000,00	0,00	510 000,00	510 000,00
Razem	9 910 000,00	1 020 000,00	9 910 000,00	2 040 000,00	5 250 000,00	2 620 000,00

6) **w zakresie kwoty długu (poz. 6)** prognozowana kwota jest wynikiem planowanego stanu długu publicznego Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku objętego prognozą.

- w zakresie kwoty długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków (poz. 6.1) – nie prognozuje się.

7) **relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy (poz. 7)**

- w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (poz. 7.1) kategoria ta stanowi różnicę poz. 1.1 i poz. 1.2

- w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi (poz. 7.2) kategoria ta stanowi do roku 2021 różnicę sumy dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększoną o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. pkt 6 ustawy. Od roku 2022 stanowi ona różnicę sumy dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększonej o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych spłatę pożyczek udzielonych i środków określonych w art. 217 ust 2 pkt 8 ustawy. Ten sposób szacowania tej kategorii od roku 2022 jest bardzo niekorzystny, bo ogranicza finansowanie wydatków bieżących.

8) **wskaźnik spłaty zobowiązań (poz. 8):**

- w zakresie relacji określonej po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust 1 (poz. 8.1) stanowi ona iloraz sumy poz. 2.1.3 i poz. 5.1 pomniejszonej o sumę poz. 5.1.1, poz. 2.1.3.2, poz. 10.7.2.1 i poz. 10.9 powiększonej o poz. 10.4 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4

- w zakresie relacji określonej po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243, ustalona dla danego roku (poz. 8.2) kategoria ta do końca roku 2025 stanowi iloraz różnicy poz. 1.1 pomniejszonej o poz. 9.1.1 i poz. 2.1 pomniejszonej o poz. 9.3.1 powiększonej o poz. 1.2.1 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4. Od roku 2026 relacja ta jest obliczana jako iloraz różnicy poz. 1.1 pomniejszonej o poz. 9.1.1 i poz. 2.1 pomniejszonej o poz. 9.3.1 i poz. 2.1.3 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4.

- w zakresie dopuszczalnego limitu spłaty określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy (poz. 8.3) kategoria ta do końca roku 2025 stanowi średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat poz. 8.2. Od roku 2026 relacja ta jest obliczana jako średnia arytmetyczna z siedmiu poprzednich lat poz. 8.2.

- w zakresie dopuszczalnego limitu spłaty określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy (poz. 8.3.1) kategoria ta do końca roku 2025 stanowi średnią arytmetyczną z trzech poprzednich lat poz. 8.2. Od roku 2026 relacja ta jest obliczana jako średnia arytmetyczna z siedmiu poprzednich lat poz. 8.2.

- w zakresie informacji o spełnieniu wskaźnika zobowiązań określonego w art. 243 ustawy w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.4). W kolejnych latach prognozy informacja „TAK” stanowi spełnienie relacji określonej w art. 243 ustawy. W zgodności z art. 243 ustawy relacja określona w prognozie w poz. 8.3 musi być większa od relacji określonej w poz. 8.1. Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Rada Gminy nie będzie mogła uchwalić budżetu i go nowelizować w roku 2021 i w kolejnych latach, jeśli omawiana relacja nie będzie spełniona. W latach objętych prognozą relacja ta jest spełniona.

- w zakresie informacji o spełnieniu wskaźnika zobowiązań określonego w art. 243 ustawy w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.4.1). W kolejnych latach prognozy informacja „TAK” stanowi spełnienie relacji określonej w art. 243 ustawy. W zgodności z art. 243 ustawy relacja określona w prognozie w poz. 8.3.1 musi być większa od relacji określonej w poz. 8.1. Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Rada Gminy nie będzie mogła uchwalić budżetu i go nowelizować w roku 2021 i w kolejnych latach, jeśli omawiana relacja nie będzie spełniona. W latach objętych prognozą relacja ta jest spełniona.

9) **finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9)**

- w zakresie dochodów bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.1, poz. 9.1.1 i poz. 9.1.1.1) – nie prognozuje się w kolejnych latach.

- w zakresie dochodów majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.2, poz. 9.2.1 i poz. 9.2.1.1) nie prognozuje się w kolejnych latach

- w zakresie wydatków bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.3, poz. 9.3.1 i poz. 9.3.1.1) – nie prognozuje się.

- w zakresie wydatków majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.4, poz. 9.4.1 i poz. 9.4.1.1) nie prognozuje się w kolejnych latach.

Informacja uzupełniająca o wybranych kategoriach finansowych (poz.10):

- w zakresie wydatków objętych limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy (poz. 10.1). Ta kategoria wydatków dotyczy sumy wydatków w poz. 10.1.1 i poz. 10.1.2 oraz w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć realizowanych przez Gminę Grodziczno w latach 2021 – 2024” do uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021 – 2033.

- w zakresie wydatków bieżących (poz. 10.1.1) – nie prognozuje się

- w zakresie wydatków majątkowych (poz. 10.1.2) – prognozuje się kontynuowanie inwestycji rozpoczętych w latach ubiegłych:

w roku 2021 r. z limitem wydatków dla tego roku:

- 1) Cyfrowe usługi w zakresie udostępniania informacji publicznej Gminy Grodziczno w wysokości 267.083,00 zł
- 2) Przebudowa drogi gminnej nr 183019N Zembrze - Boleszyn w wysokości 2.446.560,00 zł
- w zakresie wydatków bieżących na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (poz. 10.2) – nie prognozuje się
 - w zakresie wydatków na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (poz. 10.3) – nie prognozuje się
 - w zakresie kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym (poz. 10.4) oszacowania dotyczą lat 2021 – 2030 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2021 z dnia 19.10.2020 r. EZG „Działdowszczyzna”.
 - w zakresie kwoty zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych (poz. 10.5) – nie prognozuje się
 - w zakresie spłat, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych (poz. 10.6) stanowią kwoty rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich na podstawie stosownych zawartych umów
 - w zakresie wydatków zmniejszających dług (poz. 10.7, poz. 10.7.1, poz. 10.7.2 i poz. 10.7.3) – nie prognozuje się
 - w zakresie kwoty wzrostu (+) / spadku (-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (poz. 10.8) – nie prognozuje się
 - w zakresie wcześniejszej spłaty zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywanej w formie wydatków bieżących (poz. 10.9) – nie prognozuje się
 - w zakresie wykupu papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciąganych do równowartości ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 (poz. 10.10) – nie prognozuje się
 - w zakresie wydatków bieżących podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań (poz. 10.11) – nie prognozuje się.

WÓJT

mgr Tomasz Szczepański