

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY WIERZBICA NA LATA 2022 - 2030

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2022-2030.

Podstawą do opracowania Prognozy jest wykonanie budżetu za trzy kwartały 2021 roku oraz założenia prognostyczne ustalone na podstawie analizy kształtowania się źródeł, z których Gmina pozyskuje środki finansowe w ostatnich latach, ustawy o podatkach i opłatach lokalnych oraz uchwał Rady Gminy, analiz kształtowania się sytuacji finansowej w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji rozwoju założeń makroekonomicznych podanych przez Ministra Finansów.

W budżecie roku 2022 przyjęto podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej, planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Przyjęto także ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego i Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Radomiu kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych gminy. Szacunkowo zaplanowano kwoty dochodów własnych z tytułu opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi (głównie sprzedaż ciepła z gminnych kotłowni, odbiór odpadów komunalnych od mieszkańców), wynajmu lokali i nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY.

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty prognozą rozpoczęto od analizy realizacji poszczególnych składników dochodów w ostatnich latach. Analiza wpływu poszczególnych źródeł dochodów bieżących wskazuje, że największy udział w dochodach mają: subwencja ogólna, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych a także pozostałe dochody m.in. opłaty z tytułu sprzedaży ciepła, wynajmu lokali gminnych, opłaty za odbiór odpadów komunalnych.

Na 2022 r. dochody zaplanowano w kwocie 47 825 296,26 zł, w tym bieżące 43 817 916,90 zł i majątkowe 4 007 379,36 zł.

Planowaną na 2022 rok **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem ST3.4750.31.2021 i jest to kwota 16 313 231,00 zł z tego:

- subwencja oświatowa 10 880 338,00 zł
- subwencja wyrównawcza 5 219 756,00 zł
- subwencja równoważąca 213 137,00 zł

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2022 przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem ST3.4750.31.2021 w kwocie 5 773 346,00 zł.

Udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych zaplanowano na 2022 rok w wysokości podanej przez Ministra Finansów pismem Nr ST3.4750.31.2021 w kwocie 182 323,00 zł.

Na rok 2022 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na zadania własne** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego – pismo WF-I.3112.24.42.2021 z dnia 22.10.2021 r. oraz informacją Krajowego Biura Wyborczego w Radomiu – pismo znak DRD-3112/20/21 z dnia 20.10.2021 r.

Kwoty dotacji mają charakter wstępny i mogą ulec zmianie w toku dalszych prac nad budżetem państwa na rok 2022.

Dochody z **podatków i opłat lokalnych** na 2022 rok zaplanowane są według stawek

podatkowych i opłat obowiązujących w 2021 roku. W roku 2022 wzrost wpływów z podatków, będzie pochodną planowanego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę.

Dochody **majątkowe** – w ramach tej grupy w 2022 roku zaplanowano:

- wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 900,00 zł
- dotacja ze środków regionalnego Programu Operacyjnego Województwa mazowieckiego 2014-2020 w ramach działania 4,2 Efektywność energetyczna oś priorytetowa IV Przejście na gospodarkę niskoemisyjną na podstawie umowy zawartej z Województwem Mazowieckim. Przedmiotem dofinansowania jest realizacja przedsięwzięcia majątkowego pn. „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej Przedszkola i Żłobka w Wierzbicy” kwota dotacji to 756 479,36 zł.
- środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 – z Programu rządowego Funduszu Polski Ład- Program inwestycji strategicznych. Przedmiotem dofinansowania jest realizacja zadań: pn. „Poprawa infrastruktury drogowej poprzez rozbudowę drogi gminnej w Polanach Kolonii, przebudowa drogi gminnej w Podgórkach i remont ul. Ogrodowej w Wierzbicy” kwota dofinansowania 1 900 000,00 zł oraz „Przebudowa budynku byłej szkoły podstawowej w Suliszce na Centrum Kultury Rekreacji i Turystyki z Izbą Pamięci Ziemi Wierzbickiej” kwota dofinansowania 1 350 000,00 zł.

Zmiany w zakresie prognoz dochodów obejmują korektę prognoz dochodów bieżących. W latach 2023 - 2030 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych oraz subwencji ogólnej wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody dotacji celowych oraz podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Dochody bieżące z tytułu dotacji bieżących od 2023 r. zostały pomniejszone o dotacje z tytułu programów socjalnych 500+ i 300+.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2023 - 2030 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – sierpień 2021 r.*

Gmina nie planuje dochodów majątkowych od 2023 roku.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI.

Prognoza wydatków na rok 2022 i lata następne oparta została o przewidywane wykonanie 2021 roku. Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

Na 2022 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 51 596 141,26 zł, z tego wydatki bieżące w kwocie 41 317 916,90 zł i wydatki majątkowe w kwocie 10 278 224,36zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec września 2021 r.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętego w 2016 roku kredytu konsolidacyjnego w kwocie 3 489 969,00 zł, harmonogramu spłat zaciągniętego w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 2 100 000,00 zł, harmonogramu spłat zaciągniętego w 2019 roku kredytu długoterminowego 1 090 000,00 zł jak również w 2021 r. kredytu długoterminowego w kwocie 1 085 000,00 zł oraz zaplanowanej w 2022 roku emisji papierów wartościowych (obligacji komunalnych) w kwocie 2 387 000,00 zł.

W budżecie 2021 roku ujęto wartości planowe na koniec III kwartału 2021 roku.

Wartości te ujęte są również jako wykonanie 2021 roku.

Prognoza wydatków bieżących od 2023 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub prognozowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednio dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą: w 2023 roku 1,25%, w 2024 roku 1,50%, w 2025 roku 1,75% oraz 2,00% w kolejnych latach prognozy. Marżę na obligacjach zaplanowanych do wyemitowania w 2022 roku przyjęto na poziomie 1,0%.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w latach 2023 - 2024 przyjęto na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej, w 2025 roku zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2026 roku wydatki te wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki bieżące z tytułu dotacji bieżących od 2023 r. zostały pomniejszone o dotacje z tytułu programów socjalnych 500+ i 300+.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2023 - 2025 zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2026 roku wydatki te wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2023 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

Na wydatki majątkowe w roku 2022 planuje się przeznaczyć kwotę 10 278 224,36 zł.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU .

W 2022 roku Gmina planuje przychody w kwocie 4 842 845,00 zł w tym: w formie emisji obligacji w kwocie 2 387 000,00 zł oraz 2 455 845,00 zł przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu.

Przychody w takiej kwocie pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych zobowiązań. Całość istniejącego długu zostanie spłacona do końca 2030 r.

V. PROGNOZA DŁUGU.

Prognoza opiera się na danych dotyczących planowanego na dzień 31.12.2021 r. zadłużenia w kwocie 5 650 000,00 zł.

Od 1 stycznia 2022 r. do wyliczenia relacji łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ufp do planowanych dochodów bieżących budżetu ustalanej na lata 2022-2025 zostanie zastosowany wskaźnik obliczony dla ostatnich **siedmiu lat**.

Tabela 1. Wskaźniki obsługi długu dla lat 2022 - 2025 przy wariancie 7-letnim

| Rok prognozy | Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej | | | Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej) | |
|--------------|--|----------|------------|--|------------|
| | poz. 8.1 | poz. 8.3 | poz. 8.3.1 | poz. 8.3 | poz. 8.3.1 |
| 2022 | 3,52% | 7,15% | 6,96% | 3,63% | 3,44% |
| 2023 | 3,73% | 7,40% | 7,21% | 3,67% | 3,48% |
| 2024 | 3,76% | 6,55% | 6,36% | 2,79% | 2,60% |
| 2025 | 3,77% | 6,02% | 5,83% | 2,25% | 2,06% |

źródło: opracowanie własne na podstawie projektu WPF na 2022 rok

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA.

W 2022 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 7 372 207,26 zł, kwota 568 970,61 zł to wydatki bieżące, natomiast 6 803 236,65 zł to przedsięwzięcia majątkowe, które są kontynuacją przedsięwzięć z lat poprzednich. Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.