

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Błędów na lata 2021 - 2033**

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych okresach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz oceny zdolności kredytowej.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych wieloletnią prognozę finansową sporządza się na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limit wydatków dla przedsięwzięć, a także zobowiązań związanych ze spłatą kredytów i pożyczek.

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) dla Gminy Błędów na lata 2021-2033 zaprezentowana jest w formie uchwały, w ramach której wyodrębniono załączniki:

- załącznik nr 1, który zawiera m.in. prognozę dochodów i wydatków na lata 2021-2033, w podziale na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, kwotę długu i sposób jego finansowania oraz wskaźniki zadłużenia,
- załącznik nr 2 wyszczególnia przedsięwzięcia wieloletnie.

### **Wieloletnia Prognoza Finansowa**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 roku, poz. 869 z późn. zm.).

Przy opracowaniu WPF oparto się na wytycznych dotyczących założeń na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego w horyzoncie najbliższych 4 lat (2021-2024), danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2018-2019, plan budżetu na rok 2020 wg stanu na 30 września 2020 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2020 rok.

Obejmuje ona lata 2021-2033 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Prognozowane wielkości na 2021 rok są zgodne z kwotami ujętymi w projekcie budżetu na 2021 rok i wynoszą:

- dochody – 34.874.961 zł (dochody bieżące – 34.872.907 zł, dochody majątkowe – 2.054 zł),
- wydatki – 34.874.961 zł (wydatki bieżące – 34.570.751,37 zł, wydatki majątkowe – 304.209,63 zł),
- wynik budżetu – 0,00 zł
- przychody – 1.131.546,24 zł (kredyt)
- rozchody – 1.131.546,24 zł (spłata kredytów i pożyczek)

Dochody budżetu gminy na lata 2021-2033 oszacowano w oparciu o przyjęte, na potrzeby WPF własne kalkulacje i prognozy.

1. Dochody bieżące na 2021 rok oszacowano na podstawie przewidywanego ich wykonania w 2020 roku, wielkości stawek podatków i opłat lokalnych, informacji o wysokości subwencji, udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa oraz dotacji celowych.

Do ustalenia prognozy dochodów na lata 2022 – 2033 przyjęto wzrost o:  
2022 rok – 2,5%, 2023 rok – 2,5%, 2024 rok – 2,5%, 2025 rok – 2033 rok – na poziomie dochodów prognozowanych na 2024 rok.

2. Dochody majątkowe przyjęte w WPF na 2021 rok obejmują dochody własne w kwocie 2.054 zł z tego:

- wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 2.054 zł

Na lata 2021-2033 dochodów ze sprzedaży majątku nie planuje się.

Wydatki budżetu gminy na lata 2021-2033 oszacowano w oparciu o przyjęte, na potrzeby WPF własne kalkulacje i prognozy przyjmując za punkt odniesienia wartości faktycznie wykonane w latach 2018-2019, plan wydatków na 2020 rok według stanu na 30 września 2020 roku oraz przewidywane wykonanie wydatków za 2020 rok.

W ramach wydatków bieżących w WPF wyodrębniono podkategorie wydatków przeznaczone m.in. na:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
- wydatki na obsługę długu publicznego, tym odsetek.

Przy prognozowaniu wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane na lata 2021-2024 uwzględniono wysokość przysługujących pracownikom nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych, których wysokość wynosi:

- odprawy emerytalne: 2021 rok – 589.942 zł, 2022 rok – 126.684 zł, 2023 rok – 165.937 zł,

2024 rok – 47.001 zł

- nagrody jubileuszowe: 2021 rok – 264.458 zł, 2022 rok – 149.891 zł, 2023 rok – 272.692 zł, 2024 rok – 223.169 zł.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej, w każdym roku zaprezentowano łączne kwoty wydatków majątkowych.

Nadwyżkę budżetu w latach 2022-2033 przeznaczono na spłaty pożyczek i kredytów. W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021 – 2033 założono, że:

- w latach 2021-2033 planuje się rozchody z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, których wielkość wynika z warunków umów kredytowych z poszczególnymi bankami oraz instytucjami kredytującymi (WFOŚ i GW),
- w latach 2022-2033 prognozuje się dodatni wynik budżetu tj. nadwyżkę, która jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów ogółem i kwotą wydatków ogółem,
- nadwyżkę przeznacza się na spłatę kredytów i pożyczek.

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że dług gminy na koniec 2021 roku wyniesie 6.427.840,39 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek zadłużenia, aż do jego pełnego wygaśnięcia na koniec 2033 roku.

W latach 2021 – 2033 wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy kształtuje się poniżej dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy i wynosi:

Lata objęte zadłużeniem	J.m.	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2021	%	5,41	6,98
2022	%	5,45	6,40
2023	%	4,65	5,49
2024	%	2,43	5,75
2025	%	2,39	7,90
2026	%	2,15	7,27
2027	%	1,97	7,18
2028	%	1,65	7,25
2029	%	1,62	8,15
2030	%	1,59	8,37
2031	%	1,55	8,32
2032	%	1,52	8,28
2033	%	0,66	8,24

### Przedsięwzięcia WPF

Do realizacji w 2021 roku przyjęto przedsięwzięcia realizowane w ramach wydatków majątkowych tj. wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe, których wysokość ustalono na kwotę:

- łączne nakłady finansowe – 180.217,68 zł
- limit 2020 rok – 23.407,08 zł
- limit zobowiązań – 23.407,08 zł