

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych wieloletnia prognozę finansową sporządza się na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, w tym: zadań wieloletnich, poręczeń, gwarancji, a także zobowiązań związanych ze spłatą przychodów zwrotnych (pożyczek, obligacji).

Wieloletnia prognoza finansowa dla Gminy Miedzichowo zaprezentowana jest w formie uchwały, w ramach której wyszczególniono załączniki:

- załącznik nr 1, który zawiera między innymi prognozę dochodów i wydatków na lata 2022-2040 w podziale między innymi na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, kwotę długu i sposób jego sfinansowania oraz wskaźniki zadłużenia,
- załącznik nr 2, który wyszczególnia przedsięwzięcia wieloletnie, w tym zakres wydatków bieżących i majątkowych.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miedzichowo jest projekt uchwały budżetowej na 2022 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy za lata 2019 i 2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku.

Dochody

Prognozy dochodów dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagalne ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe. Do dochodów 2022 roku przyjęto dane z projektu budżetu na 2022 rok.

Dochody bieżące prognozowano w podziale:

1. udział w podatkach centralnych (w tym PIT i CIT),
2. subwencja ogólna,
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne)
4. pozostałe dochody (w tym podatek od nieruchomości)

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych wysokości stawek podatku od nieruchomości nie mogą przekroczyć górnych stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. Wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na 2022 rok zaplanowano w oparciu o uchwałę w sprawie wysokości stawek podatku od nieruchomości na 2022 rok.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz przyrostu podmiotów opodatkowania związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych.

W prognozie bieżącej (rok 2022) zaplanowano dochody z tytułu udziału w podatkach centralnych na poziomie 2.455.432,00 zł. Plan dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym CIT zakłada osiągnięcie dochodów 204.225,00 zł.

Subwencje i dotacje na zadania zlecone i bieżące.

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2022 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów, Wojewodę Wielkopolskiego, Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego.

Natomiast na lata 2023- 2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą w kraju przyjęto ewentualny wzrost o 1% .

Dochody majątkowe prognozowano z dochodów z majątku (w tym sprzedaż mienia).

Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawiane są regularności, a ich poziom uzależniony jest od koniunktury na rynku nieruchomości.

Z uwagi na umiarkowany popyt na zakup nieruchomości, które mogą być przedmiotem sprzedaży (lokale mieszkalne i grunty) – dochody ze sprzedaży majątku na 2022 rok oszacowano na 20.200,00 zł.(zainteresowanie najemców lokali mieszkalnych). Dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano tylko w 2022 roku.

Wydatki

Podobnie jak dochody, przy prognozowaniu wydatki podzielono na kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

Do wydatków 2022 roku przyjęto dane z projektu budżetu na 2022 rok.

Natomiast na lata 2023- 2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą w kraju przyjęto ewentualny wzrost o 1% .

Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez gminę usług na rzecz mieszkańców, głównie zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urzędzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenie środków na obsługę długu zaciągniętego przez Gminę.

W 2022 roku wydatki bieżące, przyjęto na niższym poziomie niż w roku 2021 spowodowane, to jest tym że w ciągu 2021 roku nastąpił wzrost wydatków bieżących wynikający z nałożonych do realizacji zadań. Natomiast na pozostałe lata 2023-2040 ze względu na nieprzewidzianą sytuację gospodarczą w kraju przyjęto wielkości roku 2021 z minimalnym wzrostem, wynika to z przyjętego do wieloletniej prognozy założenia, że uwzględnienie ewentualnego wzrostu wydatków bieżących na kolejne lata, obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W ramach wydatków bieżących dodatkowo zostały wyodrębnione wydatki na:

1. Wydatki na obsługę długu publicznego, w tym odsetki i dyskonto zaplanowano na podstawie oprocentowania z uwzględnieniem stawek WIBOR oraz harmonogramem spłaty.
2. Wynagrodzenia i składki od nich naliczone,

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem - planowany w 2022 roku wzrost powyższych wydatków do roku 2021 o 13,89% spowodowany jest:

- wzrostem najniższej płacy o kwotę 252,00 zł (z pochodnymi) na etat wzrost o 7,50% w stosunku do 2021 roku
- wzrostem wypłat nagród jubileuszowych i odpraw, planowane są podwyżki wynagrodzeń, z uwagi na wprowadzenie najniższej płacy krajowej.

3. Wydatki bieżące objęte limitem mające charakter przedsięwzięć, to wydatki których realizacja przekracza rok budżetowy (wydatki wieloletnie).

Prognoza na lata 2022 - 2040 obejmuje następujące bieżące przedsięwzięcia wieloletnie:

- umowa promocji Europejski Fundusz Leasingowy na okres 2021-2022. Całkowite koszty wynoszą 200.000,00 zł. Są to kalkulowane koszty promocji zgodnie umową zawieraną na rok w tym koszty za miesiąc grudzień płacone w następnym roku.
- umowa licencji oprogramowania do obsługi Rady Gminy – Transmisja na okres 2021-2023. Całkowite koszty wynoszą 11.062,66 zł
- umowa BAŁTYKOGAZ dzierżawa pojemnika gazu na czas nieokreślony Całkowite koszty skalkulowano do 2040 roku w wysokości 17.850,00 zł.
- umowa na aktualizacje Systemu Informacji Przestrzennej gminy na lata 2020-2025. Koszt skalkulowano na kwotę 19.065,00 zł,
- umowa dostępu do sieci internetowej INEA S.A. zawarta na okres od 2020 roku do 2022 roku. Koszt całkowity to kwota 6.068,00 zł,
- umowa AMERAGAS dostęp do sieci gazowej na czas nieokreślony Całkowite koszty skalkulowano do 2040 roku w wysokości 9.815,40 zł.
- umowa Krajowa Izba Gospodarcza Elektroniki i Telekomunikacji na obsługę Małego Kina Społecznościowego „Kino za rogiem” na czas nieokreślony. Całkowite koszty skalkulowano do 2040 roku w wysokości 91.143,00 zł,
- zawarte umowy na dowożenie uczniów do przedszkoli i szkół specjalnych celem możliwości kontynuacji edukacji w placówkach specjalnych na lata 2021-2022. Koszty całkowite skalkulowana na kwotę 26.926,54 zł. Umowy zawierane są od września do czerwca roku następnego.
- umowa z ENEA na realizację zadania „Poprawa jakości i efektywności oświetlenia w Szkole Podstawowej w Miedzichowie i Zespole Szkół i Placówek Oświatowych w Bolewicach. Jest to zobowiązanie zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt.2 innych niż określone w pkt. 1 ustawy o finansach publicznych. Zobowiązanie obejmuje lata 2020 – 2025. Koszty całkowite zadania to kwota 116.973,00 zł ,
- umowa INEA S.A. dostęp do sieci Internet zawarta na okres 2021-2022 roku. Całkowity koszt skalkulowano na kwotę 5.658,00 zł,
- umowa ubezpieczenie komunikacyjne zawarta na okres 2021-2023 roku. Całkowity koszt skalkulowano na kwotę 20.520,00 zł,
- umowa na obsługę transmisji obrad sesji Rady Gminy zawarta na okres 2021-2023 roku. Całkowity koszt został skalkulowany w wysokości 1.841,31 zł,
- umowa na palenie zawarta na okres 2021-2022 roku. Całkowity koszt 30.135,00 zł.
- umowa ENEA Oświetlenie sp. z.o.o. na konserwację i modernizację oświetlenia zawarta na okres 2022-2026. Całkowity koszt 809.982,70 zł.
- umowa Wielkopolska Akademia Nauki i Rozwoju sp. z.o.o na opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji Gminy Miedzichowo na okres 2022-2023. Całkowity koszt 36.900,00 zł

- umowa Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych TRANS-KOM sp. z o.o. na odbiór odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych na terenie gminy Miedzichowo na okres 2022-2023 roku. Całkowity koszt zadania 2.483,589,60 zł.

Wydatki majątkowe

W 2022 roku zostały zaplanowane wydatki w kwocie **723.839,89 zł** dotyczą zadań realizowanych w ramach wydatków funduszu sołectkiego jak poniżej:

- Budowa sieci wodociągowej Grudna – Lewiczynek (przyłącza) 560.000,00 zł
- Przebudowa drogi Stary Folwarku 25.043.53 zł,
- Budowa chodnika ul. Tylna Bolewice 40.000,00 zł
- Zakup kserokopiarki i centrali telefonicznej w Urzędzie 30.000,00 zł
- Dotacja – dopłata do wymiany źródeł ogrzewania przez mieszkańców 10.000,00 zł
- Montaż lampy Bolewicko 17.500,00 zł
- Remont świetlicy w Lewiczyнку 10.000,00 zł.
- Budowa wiaty zadaszenia Zachodzko 18.296,36 zł.
- Budowa wiaty nad zlewem Miedzichowo 6.000,00 zł,
- Przebudowa Biesiadnika Łęczno 7.000,00 zł

W latach 2023 -2040 poziom wydatków majątkowych corocznie wyznacza ilość środków pozostających do dyspozycji, zgodnie z poniższym wyliczeniem: dochody bieżące i majątkowe danego roku + przychody (otrzymana spłata pożyczki) pomniejszone o wydatki bieżące (w tym na obsługę długu) + rozchody (spłata rat kapitału, wykup obligacji) dają środki do dyspozycji na finansowanie wydatków majątkowych.

Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest bardzo istotny, z uwagi na zapis w art.242 Ustawy o finansach publicznych- organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

Przychody

W 2022 roku Gmina zaplanowała po stronie przychodów:

- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości 896.442,08 zł,

Rozchody

W rozchodach zgodnie z zawartymi umowami w 2022 roku przypada do spłaty:

- wykup obligacji w kwocie 200.000,00 zł,
- spłaty pożyczki 50.000,00 zł

Szczegółowe zestawienie wyemitowanych obligacji i pożyczki

Raty pozostałe do spłaty		Obligacje SGB 2014	Pożyczka BGK 2020
Splaty ogółem	2.516.918,32	500.000,00	2.016.918,32
2022	250.000,00	200.000,00	50.000,00
2023	350.000,00	300.000,00	50.000,00
2024	170.000,00		170.000,00
2025	170.000,00		170.000,00
2026	170.000,00		170.000,00
2027	170.000,00		170.000,00
2028	170.000,00		170.000,00
2029	170.000,00		170.000,00
2030	170.000,00		170.000,00
2031	170.000,00		170.000,00
2032	170.000,00		170.000,00
2033	170.000,00		170.000,00
2034	170.000,00		170.000,00
2035	46.918,32		46.918,32

Prognozowana kwota długu

Na koniec 2022 roku po uwzględnieniu spłaty zobowiązań w wysokości 250.000,00 zł zadłużenie wynosić będzie 2.266.918,32 zł.

Relacja z art. 243 Ustawy o finansach publicznych

Ustalana na lata 2022–2040 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki.

Relacja ta dla każdej jednostki kształtuje się na innym poziomie.

Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2040 **przyjmuje się okres siedmiu lat** do wyliczenia średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Rok prognozy	Porównanie (średnia minus średnia 3-letnia)		wariantów 7-letnia
	poz. 8.3	poz. 8.3.1	
2022	1,46%	1,57%	
2023	3,35%	3,47%	
2024	7,29%	7,40%	
2025	5,61%	5,53%	