

Objaśnienia
przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łobżenica
na lata 2019 - 2034

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, nie krótszy jednak niż termin, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągać zobowiązania. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągać zobowiązanie. W przypadku Gminy Łobżenica okres wieloletniej prognozy finansowej sporządzono do 2034 roku, z uwagi na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych, jak również przewidywanych do zaciągnięcia zobowiązań, które wynikają z przedłożonego projektu budżetu na rok 2019.

Wielkości wykazane dla roku 2019 są zgodne z projektem budżetu Gminy Łobżenica, natomiast pozostałe przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2020 do 2034 roku (zgodnie z zapisem art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych), są oszacowane prognostycznie. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych, dlatego w kolejnych latach wieloletnia prognoza finansowa może ulec zmianie w tym zakresie. Uwzględniając kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przy opracowaniu prognozy na lata 2019–2034 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2018 rok.

Załącznik Nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łobżenica na lata 2019 – 2034

I. Dochody budżetu

Dochody budżetu przedstawione zostały w Wieloletniej Prognozie Finansowej w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Szczegółowy opis planowanych dochodów zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej na rok 2019.

I.1. Dochody bieżące

Dochodami bieżącym są dochody budżetowe niebędące dochodami majątkowymi (art. 235 ust. 2 ufp). Poziom dochodów bieżących kształtuje wynik budżetu bieżącego, jak również

determinuje limit obciążenia budżetu spłatami zadłużenia.

Przyjęte wielkości dochodów bieżących zostały skalkulowane w następujący sposób:

– w latach 2020-2022 przyjęto średnioroczny wzrost o 2 % w stosunku do roku poprzedniego w odniesieniu do tych kategorii dochodów, które z roku na rok mają charakter stały (podatki i opłaty lokalne, udziały w podatkach dochodowych, subwencje ogólne, dotacje celowe na realizację zadań bieżących zleconych gminie ustawami, itp.). Ocena dynamiki wzrostu tych dochodów w latach ubiegłych pozwala przyjąć, że uzyskanie tych wartości jest realne – nawet ostrożnościowo zostało zaniżone. Od roku 2022 do końca okresu prognozy – dochody bieżące utrzymują się na stałym poziomie. Przyjęte wskaźniki dynamiki w latach 2020-2022 są niższe od wskazanych w prognozach opracowanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęcie takiej metodologii prognozowania dochodów bieżących jest zasadne, albowiem zmniejsza ryzyko ich przeszacowania.

I.2. Dochody majątkowe

Dochody majątkowe obejmują dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, dochody ze sprzedaży majątku oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności (art. 235 ust. 3 ufp)

Planowane dochody w tej pozycji związane są przede wszystkim ze sprzedażą mieszkań, działek budowlanych, budynków, budowli i gruntów oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Uwzględniono również dochody z tytułu dotacji na inwestycje. Kwotę dochodów ze sprzedaży mienia oszacowano na stosunkowo wysokim poziomie ze względu na fakt, iż trwają zmiany w planie przestrzennego zagospodarowania gminy, w wyniku których wyodrębnione zostaną działki z przeznaczeniem na budownictwo jednorodzinne i usługowe, na które w dalszym ciągu istnieje popyt. Działania te przyczynią się do wzrostu atrakcyjności nieruchomości, co winno przełożyć się na wzrost ich wartości oraz wyższe ceny ze sprzedaży.

Dochody majątkowe – ze sprzedaży mienia oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano na podstawie wykonania lat ubiegłych oraz planowanych do sprzedaży nieruchomości komunalnych. Przy szacowaniu dochodów majątkowych kierowano się zasadą ostrożnej wyceny. Od kilku lat dochody gminy realizowane są na poziomie niższym od założeń planu, z uwagi na niespodziewane, przedłużające się procedury administracyjna, na które jednostka nie ma wpływu.

Od 2025 roku nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia, jak również z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

W roku 2019 r. planowana jest dotacja w łącznej wysokości 667 967,00 zł na 2 zadania inwestycyjne, tj.:

- zadanie pn. „Rozbiórka i budowa świetlicy wiejskiej w zabudowie bliźniaczej w miejscowości Kunowo, gmina Łobżenica”, na podstawie zawartej umowy na dofinansowanie przedmiotowego zadania. Kwota dotacji wynosi 167 967,00 zł.
- zadanie pn. „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej wzdłuż rzeki Łobżonka – etap IV”, na podstawie zawartej umowy o dofinansowanie. Kwota dotacji do zadania wynosi 500 000,00 zł

II. Wydatki budżetu

Wydatki budżetu przedstawiono w Wieloletniej Prognozie Finansowej w szczególności wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych, tj. w podziale na wydatki bieżące i wydatki majątkowe. Szczegółowy opis planowanych wydatków zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej gminy Łobżenica na 2019 rok.

II.1. Wydatki bieżące

Zgodnie z art. 236 ust. 2 ufp wydatki bieżące definiowane są jako wydatki niebędące wydatkami majątkowymi.

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica w roku 2019 są zgodne z projektem budżetu na 2019 rok, natomiast w latach następnych skalkulowane zostały w oparciu o przewidywane potrzeby na ten rodzaj wydatków, przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

W latach 2020–2022 planuje się wzrost wydatków bieżących o 1%, natomiast od 2023 r. wielkość wydatków bieżących utrzymywała się będzie na stałym poziomie. Dynamika wydatków bieżących w latach 2020-2022 na poziomie 1% rocznie wynika z konieczności utrzymania płynności finansowej oraz nieprzekraczania założonych limitów zadłużenia.

Wydatki bieżące wymienione w Wieloletniej Prognozie Finansowej:

- gwarancje i poręczenia – Gmina Łobżenica nie udzieliła gwarancji i poręczeń, a na lata następne nie przewiduje się udzielenia nowych.
- obsługa długu – wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o przewidywane

harmonogramy spłat/wykupu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek oraz emisji i wykupu papierów wartościowych na sfinansowanie przejściowego jak i planowanego deficytu budżetowego oraz na sfinansowanie planowanych zadań inwestycyjnych.

Ustalając koszt obsługi zadłużenia uwzględniono również możliwość naliczenia przez banki kredytujące wyższych odsetek ze względu na zmienność wskaźnika WIBOR, na podstawie którego między innymi ustalana jest wysokość oprocentowania kredytów oraz papierów wartościowych (obligacji komunalnych).

- Wynagrodzenia i składki od nich naliczane – w latach 2019-2034 ich wielkość uzależniona będzie od możliwości finansowych gminy. Przyjęto jednak założenie, iż wynagrodzenia wraz ze składnikami od nich naliczonymi będą wzrastać o około 1 % rocznie.
- Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. – prognoza nie zawiera stałego wskaźnika wzrostu dla tego rodzaju wydatków.
- Świadczenia pracownicze – środki możliwe do wypłaty na świadczenia pracownicze zabezpieczone są w każdym roku objętym prognozą w ramach wydatków bieżących.

II.2. Wydatki majątkowe

Ich wielkość w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych gminy, z uwzględnieniem przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Przyjęta w roku 2019 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z projektem budżetu Gminy Łobżenica na 2019 rok, natomiast wielkości tych wydatków w latach następnych stanowią maksymalny ich poziom do sfinansowania ze środków własnych przy zrealizowaniu założonego poziomu dochodów.

Realizacja większości zadań majątkowych uzależniona będzie od realizacji planowanych dochodów budżetowych oraz, w głównej mierze, możliwości pozyskania bezzwrotnego finansowania zewnętrznego na te zadania (dotacje, inne środki bezzwrotne). W przypadku nieuzyskania bezzwrotnego wsparcia, zadanie nie będzie w ogóle realizowane bądź zakres rzeczowy zadania zostanie zmieniony, tj. kwotowo dostosowany do własnych możliwości inwestycyjnych budżetu gminy.

Załącznik nr 2 – Wykaz Wieloletnich Przedsięwzięć Finansowych

W załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2034 uwzględniono zamierzenia z zakresu wydatków bieżących jak i majątkowych, przewidzianych jako kontynuacja realizacji przedsięwzięć z 2018 roku. Zgodnie z art. 226 ust. 3 u.f.p., dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel, rok kończący oraz jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za jego realizację. Łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań i limit wydatków w poszczególnych latach określono szacunkowo.

Do przedsięwzięć tych zaliczono:

1. W ramach **wydatków bieżących** wprowadzono 3 nowe zadania, na realizację których zawarto stosowne umowy w 2018 r. Będą one realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Zadania te zostaną wprowadzone do budżetu roku 2018 r. oraz wieloletniej prognozy finansowej na najbliższej sesji Rady Miejskiej w Łobzenicy. Są to następujące zadania:

- a) przedsięwzięcie pn. „Wsparcie dla osób starszych niesamodzielnych z gminy Łobzenica”. Zadanie realizowane będzie w latach 2018-2020 przez Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej. Łączne nakłady finansowe wynoszą 915 153,40 zł, w tym limit wydatków w roku 2019 stanowi kwotę 431 481,40 zł, a dla roku 2020 – 243 979,60 zł ;
- b) Projekt ERASMUS + pt. „Mosty nad otwartymi umysłami”, realizowany przez Szkołę Podstawową w Fanianowie w latach 2018-2019. Łączne nakłady dla zadania wynoszą 134. 991,85 zł, w tym limit wydatków dla roku 2019 wynosi 27 002,75 zł;
- c) Projekt ERASMUS + pt. „Zjednoczeni w różnorodności”, realizowany przez Szkołę Podstawową w Fanianowie w latach 2018-2019. Łączne nakłady dla zadania stanowią kwotę 75 233,42 zł, w tym limit wydatków dla roku 2019 wynosi 15 042,30 zł.

2. W ramach wydatków majątkowych:

Wprowadzono 3 nowe zadania inwestycyjne, w związku z podpisanymi umowami o dofinansowanie ze środków zewnętrznych, tj.

- a) Zadanie pn. „Rozbiórka i budowa świetlicy wiejskiej w zabudowie bliźniaczej w miejscowości Kunowo, gmina Łobzenica”. Określono okres realizacji dla tego zadania, łączne nakłady finansowe oraz limit wydatków w poszczególnych latach.
- b) Zadanie pn. „Przebudowa oraz rozbudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Luchowo, gmina Łobzenica”. Określono okres realizacji dla tego zadania, łączne nakłady finansowe oraz limit wydatków w poszczególnych latach.

- c) Zadanie pn. „zagospodarowanie przestrzeni publicznej wzdłuż rzeki Łobżonka – etap IV”.
Określono okres realizacji dla tego zadania, łączne nakłady finansowe oraz limit wydatków w poszczególnych latach.

Powyższe zadania będą realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Zadania te zostaną wprowadzone do budżetu roku 2018 r. oraz wieloletniej prognozy finansowej na najbliższej sesji Rady Miejskiej w Łobżenicy.

Czwartym, nowym zadaniem jest „Rewitalizacja placu Wolności w Łobżenicy”

Realizacja planowanych zadań inwestycyjnych została szczegółowo ujęta w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej – Wykaz przedsięwzięć do WPF, i w głównej mierze stanowi kontynuację wcześniej podjętych zamierzeń inwestycyjnych Gminy Łobżenica. Zrezygnowano z zadania pn. „Rozbudowa świetlic wiejskich w miejscowościach Kunowo, Luchowo, Kruszki, Fanianowo”, z uwagi na realizację zadań pod odrębną nazwą.

W niektórych kontynuowanych zadaniach inwestycyjnych dokonano zmian zarówno w okresie realizacji inwestycji, łącznych nakładów inwestycyjnych, limitów wydatków w poszczególnych latach oraz limitów zobowiązań, zgodnie z przedłożonym załącznikiem.

III. Przychody i rozchody

W roku 2019 planuje się przychody z tytułu kredytów i pożyczek bądź emisji papierów wartościowych na rynku krajowym w wysokości 3 870 490,03 zł na realizację planowanych zadań inwestycyjnych oraz planowany deficyt budżetu.

W kolejnych latach prognozy nie przewiduje się przychodów z tytułu zwrotnych źródeł finansowania. Ostateczne decyzje w tym zakresie podejmowane będą na etapie projektowania budżetów na poszczególne lata.

Rozchody budżetu dotyczą spłaty zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wykupu wyemitowanych papierów wartościowych, zgodnie z harmonogramami spłaty zadłużenia. Wielkość spłaty zadłużenia w poszczególnych latach determinowana jest możliwościami finansowymi gminy oraz limitami wynikającymi z ustawy o finansach publicznych. Prognoza przyjętych wartości wskazuje, że zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług gmina będzie w stanie spłacić do 2034 roku.

IV. Wynik budżetu

Różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi wynik budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt budżetu (art. 217 ust. 1 ufp).

W roku 2019 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt), który wynika głównie z założonego do realizacji planu inwestycyjnego. Planowany deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu pożyczek i kredytów bądź emisji papierów wartościowych.

W kolejnych lata prognozy, tj. od 2020 r. do 2034 r., zakłada się nadwyżkę budżetową, którą przeznaczać się będzie na spłatę zaciągniętego długu.

V. Kwota długu i sposób jego sfinansowania

Prognoza kwoty długu gminy Łobżenica sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania, tj. na lata 2019-2034, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przyjmuje się, że spłata długu finansowana będzie w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a następnie z nowo zaciąganych kredytów i pożyczek lub emisji papierów wartościowych. W roku 2019 dług zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek bądź emisji papierów wartościowych, natomiast w latach 2020-2034 z nadwyżki budżetowej.

Planowane w poszczególnych latach w Wieloletniej Prognozie Finansowej spłata, obsługa oraz poziom długu nie przekraczają wskaźnika maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, jako średniej arytmetycznej obliczonej dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica została zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, według której organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące niż planowane wydatki bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

BURMISTRZ

Piotr Łosoś