

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr IV/18/18
Rady Gminy Kobiele Wielkie
z dnia 28 grudnia 2018 r.

OBJAŚNIENIA
do
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
na lata 2019 - 2025
GMINY KOBIELE WIELKIE

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą kwoty długu i wykazem przedsięwzięć
sporządzona jest na lata 2019-2025.

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z art. 227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust.3 ustawy o finansach publicznych .

Limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych w przypadku Gminy Kobiele Wielkie zostały określone do 2022 roku.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina Kobiele Wielkie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2025 .

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej uwzględniono zmiany, które zostały wprowadzone w życie Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. 2015.92 j.t).

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Kobiele Wielkie oszacowane na poziomie realnym do uzyskania w latach 2019-2025 z uwzględnieniem czynników mogących mieć wpływ na ich dynamikę.

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę dane historyczne,tj. dane ze sprawozdań od roku 2017 oraz przewidywane wykonanie budżetu w roku 2018 jako rok bazowy do planowania na lata objęte prognozą, a w przypadku 2019 roku, wielkości określono na poziomie planowanego wykonania dochodów i wydatków oraz planowanych przychodów i rozchodów budżetu .

Celem niniejszej analizy jest opracowanie długookresowej prognozy dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływ na budżet tak, aby została zachowana płynność finansowa Gminy Kobiele Wielkie .

Rolą Wieloletniej Prognozy Finansowej jako narzędzia planistycznego powinno być

umożliwienie sprawdzenia kondycji finansowej gminy i zapewnienia stabilności budżetu w okresie wieloletnim. Zgodnie z nową ustawą o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna stanowić jeden z głównych instrumentów zarządzania finansowego w gminie.

Na 2019 rok przyjęto wielkości z opracowanego projektu budżetu .

1. Dochody

Prognozowanie dochodów oparte jest na takich czynnikach jak : przewidywane wykonanie dochodów własnych, przewidywane wielkości dotyczące części subwencji, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych, podatki i opłaty, wielkości planowanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, porozumień, wielkości stawek podatkowych oraz dochodów ze sprzedaży majątku. Planowane dochody ze sprzedaży majątku w roku 2019 - 17.173,00 zł w latach 2020-2025 nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku. Dochody te nie są zbyt duże i nie ma to oczywiście dużego przełożenia na wielkości dochodów . Podatek rolny został ustalony na 54,36 zł za 1 dt (ustawowo) . Podatek od środków transportowych wzrost o ok. 5 % , podatek od nieruchomości na poziomie roku poprzedniego . Bardzo znaczące pozycje jakimi są subwencje dla gminy zostały zmniejszone o ok.4,5 % , z tego :

część subwencji wyrównawczej została zmniejszona o 8,6%, część równoważąca została zmniejszona o ok. 66 % natomiast część subwencji oświatowej została zwiększona o 0,47 % . Prognozowanie dochodów zostało dokonane w sposób mało optymistyczny, oparty na realnym wykonaniu dochodów.

Dochody ogółem - rok 2019 - 17.765.000,00 zł w tym :

- dochody bieżące	- 17.301.718,00 zł
- dochody majątkowe	- 463.282,00 zł
w tym :	
- ze sprzedaży majątku	- 17.173,00 zł
- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	- 446.109,00 zł

1.1 Dochody bieżące - 17.301.718,00 zł

Dochody bieżące roku 2019 jest to plan wyjściowy, który w trakcie roku jest zmieniany, przede wszystkim przez zwiększenia dotacji przyznawanych w trakcie roku budżetowego na realizację zadań zleconych i własnych ustawami do realizacji przez gminę ,

1. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych - 2.501.138,00 zł.

Kwoty udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto w wysokości otrzymanej w piśmie Ministerstwa Finansów.

W roku 2020-2022 planuje się wzrost tej pozycji dochodów do 5,00 % .

Lata 2022-2025 wzrost do 4% .

2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 51.000,00 zł.

Planowane dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w wysokości przewidywanego wykonania w 2018 r.

Planuje się wzrost tej pozycji w latach 2019-2025 do 2%.

3. Podatki i opłaty w tym podatek od nieruchomości - 2.633.471,00 zł

Założono wskaźnik wzrostu podatków w roku 2019 do 4% liczony od wykonania roku 2018 w latach 2020-2025 wzrost do 2 % .

Stawka podatku rolnego została przyjęta na podstawie komunikatu Prezesa GUS

i wynosi 52,49 zł z 1 dt (ustawowo) , podatek od środków transportowych

wzrost o ok. 5 % , podatek od nieruchomości na poziomie roku poprzedniego , podatek leśny został ustalony na podstawie średniej ceny drewna w kwocie 191,98 za 1 m3.

Opłata za wywóz odpadów komunalnych ustalona na podstawie przyjętych stawek uchwalonych przez Radę Gminy.

4. Subwencja ogólna - 6.387.220,00 zł

Kwoty subwencji ogólnej przyjęto w wysokościach otrzymanych w piśmie Ministerstwa Finansów.

Planuje się wzrost tej pozycji dochodów w roku 2020 o ok.3% licząc od kwoty bazowej z roku 2018. W latach 2021-2025 wzrost ok. 1%

5. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - 5.521.334,00 zł.

Informacje o wysokości dotacji celowych przyjęto w wysokościach przekazanych w piśmie Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi

Założono prognozowany wskaźnik wzrostu dotacji i środków do 2% .

1.2 Dochody majątkowe:

1. Ze sprzedaży majątku

W roku 2019 planuje się sprzedaż majątku w kwocie 17.173,00 zł

Dla lat 2020-2025 w obecnej chwili nie przewiduje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku .

2. Z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje .

W roku 2019 planowana kwota 446.109,00 zł,

w tym :

- umowa o przyznaniu pomocy pomiędzy Samorządem Województwa Łódzkiego a Gminą Kobiele Wielkie- planowana kwota 446.109,00, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. "Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Kobiele Wielkie".

2. Wydatki na 2019 rok - ogółem 19.665.000,00 zł

z tego :

Wydatki bieżące w kwocie - 17.108.000,00 zł
Wydatki majątkowe w kwocie - 2.557.000,00 zł

Wydatki bieżące w kwocie 17.108.000,00 w tym : obsługa długu w kwocie zł 60.000,00 z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2018 i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2019 .

Prognozując wydatki trzeba zwrócić uwagę na wiele czynników, które mogą spowodować wzrost lub spadek wydatków , np. inflacja, wzrost wynagrodzeń .

Ważnym czynnikiem który kształtuje wydatki bieżące są wydatki majątkowe oraz wielkość rozchodów przewidzianych do spłaty w danym roku. Realizując zadania inwestycyjne należy oszczędnie przewidywać wydatki bieżące w latach 2019-2025 .

Wydatki bieżące w roku 2019 zostały zmniejszone o ok.1% , w prognozowanych latach 2020-2025 zostały zwiększone do 2%, wiąże się to ze spłatami w latach 2019-2025 zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wydatki majątkowe budżetu Gminy obejmują :

- wydatki na wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne określone w załączniku Nr 2 do uchwały,
- wydatki zaplanowane na realizację zadań inwestycyjnych jednorocznych .

2.1 Wydatki bieżące

w tym :

- **z tytułu poręczeń i gwarancji - nie występują w naszej gminie**
- **w ydatki na obsługę długu**

wydatki obejmują odsetki i inne rozliczenia z bankami związane z zaciągniętymi i planowanym długiem z tytułu kredytów i pożyczek, a także odsetki od kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Odsetki stanowią wielkości szacunkowe określone na podstawie umów i harmonogramów spłat istniejącego zadłużenia oraz kalkulacji nowych potrzeb kredytowych .

Wydatki na obsługę długu w latach prognozowanych przedstawiają się następująco : 2019- 60.000,00 zł, 2020 – 92.400,00 zł 2021- 82.400,00 zł , 2022- 68.500,00 zł, 2023- 54.600,00 zł, 2024- 36.600,00 zł, 2025 – 16.700,00 zł.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe są znaczącą pozycją w budżecie gminy, a tym samym w Wieloletniej Prognozie Finansowej. Realizacja zadań inwestycyjnych wynika z potrzeb poprawy warunków życia mieszkańców z terenu gminy.

W roku 2019 w wydatkach majątkowych w kwocie zł 2.557.000,00 planuje się budowy i remonty dróg, zakup samochodów strażackich, budowy i rozbudowy budynków OSP, rozbudowę budynku przedszkola, modernizację sali gimnastycznej, budowę tężni, budowę świetlicy wiejskiej, budowy placów zabaw i muszli kocertowej.

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach 2019 – 2.557.000,00 zł, 2020 – 600.000,00 zł, 2021- 500.000,00 zł, 2022- 400.000,00 zł, 2023 - 300.000,00.

Prognozowane wydatki inwestycyjne w w/w latach są realne do wykonania uwzględniając prognozowane dochody na te lata jak również wydatki bieżące i spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek.

Wydatki majątkowe są ujęte w wykazie przedsięwzięć.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych). Wynik budżetu w latach 2019-2025 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków:

- w roku 2019 jest to deficyt budżetu w wysokości 1.900.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym, w latach 2020-2025 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

4. Przychody budżetu

W prognozie 2019 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.846.109,00 zł, na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 1.900.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek -500.000,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej - 446.109,00 zł,

w roku 2020 – 300.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

Na lata 2021-2025 nie prognozowano przychodów budżetu.

z tego:

- **kredyty, pożyczki**
-

W roku 2019 planuje się zaciągnąć kredyty na kwotę zł 2.846.109,00 w miarę potrzeb w celu pokrycia deficytu budżetu kwota zł -1.900.000,00 i spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i

pożyczek w kwocie -500.000,00. spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej - 446.109,00 zł.

W roku 2020 planowane są kredyty w kwocie zł 300.000,00 na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W latach 2021-2025 prognoza pozwoliła pokryć wydatki i rozchody dochodami, ponieważ wydatki bieżące i majątkowe zostały zaplanowane w miarę możliwości finansowych budżetu. W związku z czym kredyty i pożyczki nie zostały zaplanowane.

5. Rozchody budżetu

Rozchody budżetu obejmują spłatę długu – który zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i pożyczek, a także spłatę nowego zadłużenia planowanego do zaciągnięcia z tytułu kredytów i pożyczek w roku 2019.

W roku 2019 rozchody budżetu wynoszą zł 946.109,00, w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy - kwota zł 446.109,00, w roku 2020-500.000,00 zł, w roku 2021-485.000,00 zł, w roku 2022-485.000,00 zł,

Natomiast prognozuje się rozchody budżetu (spłaty rat kapitałowych) w latach 2020 - 300.000,00 zł 2021 – 215.000,00 zł, 2022– 215.000,00 zł, 2023 – 900.000,00 zł, 2024 – 1.000.000,00 zł, 2025- 519.015,00 zł.

6. Kwota długu

Kwota długu – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku. Realizacja zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych powoduje w roku 2019, 2020 konieczność zaciągania zobowiązań, a tym samym wzrostu kwoty długu, W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2025 roku. Prognozowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania Prognozowana kwota długu w latach 2019 – 4.319.015,00 zł, 2020– 3.819.015,00 zł, 2021 – 3.119.015,00 zł, 2022 – 2.419.015,00 zł, 2023 – 1.519.015,00 zł, 2024 - 519.015,00 zł.

7. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 5,75 %, natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 3,14 %.

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi

7,48 % .

W latach 2020-2025 zostaje również spełniony wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy .

8. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych.

Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą wynoszą:

2020- 500.000,00 zł 2021-700.000,00 zł , 2022 – 700.000,00 zł ,2023 – 900.000,00 zł,
2024 – 1.000.000,00 zł, 2025 – 519.015,00 zł .

Nadwyżkę budżetową wymienioną w/w prognozowanych latach przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane – wydatki obejmują wynagrodzenia i składki od nich naliczane pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych, a także inne wynagrodzenia i składki od nich naliczane, zwiększone zostały w roku 2019 o ok. 7%, w związku ze skutkami przechodzącymi na 2019 r. podwyżkami wynagrodzeń nauczycieli od 1 kwietnia 2018 r. z planowanymi podwyżkami nauczycieli o 5% od 1 stycznia 2019 r., obsługi szkół i pracowników samorządowych, wypłatami jubileuszy i odprawami emerytalnymi dla pracowników .

W latach 2020-2025 przeliczono wskaźnikiem wzrostu o 1% .

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST.

Do wydatków organów jst zaliczono wydatki z rozdziałów – Rada Gminy oraz Urząd Gminy .

W ramach tych wydatków prognozuje się wydatki związane z Radą Gminy oraz wydatki związane z funkcjonowaniem urzędu gminy.W 2019 roku zostały zwiększone ok.6% .

Dla lat 2020-2025 przeliczono wskaźnikiem wzrostu do 2 % .

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :

2019- 1.962.000,00 zł 2020-580.000,00 zł 2021- 350.000,00 zł 2022- 100.000,00 zł
co ma odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć .

Objaśnienia do przedsięwzięć Gminy Kobbiele Wielkie na lata 2019-2022

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2025 wykazano zadania i kwoty wynikające z kontynuacji rozpoczętych wcześniej zadań inwestycyjnych i nowo rozpoczynanych . Osobno dla każdego realizowanego przedsięwzięcia określono: nazwę, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań w poszczególnych latach .

Inwestycje, które są zawarte w wykazie przedsięwzięć do WPF to:

1. wydatki majątkowe

- 1.1 Budowa drogi gminnej Biestrzyków Wielki-Biestrzyków Mały (do granicy z Gminą Wielgomłyny) - łączne nakłady finansowe 972.854,06 (w roku 2020 – 400.000,00 zł),
- 1.2 Budowa drogi w miejscowości Orzechówek – łączne nakłady finansowe 174.500,00 zł (w roku 2019 – 150.000,00 zł),
- 1.3 Remont drogi Zrąbiec - Dudki – łączne nakłady finansowe – 163.760,00 zł (w roku 2019 – 157.000,00 zł).
- 1.4 Rozbudowa budynku przedszkola w Kobielach Wielkich – łączne nakłady finansowe – 1.030.000,00 zł (w roku 2019 - 1.000.000,00 zł).
- 1.5 Modernizacja sali gimnastycznej w Kobielach Wielkich – łączne nakłady 355.166,00 zł (w roku 2019 - 250.000,00 zł, w roku 2022 - 100.000,00 zł),
- 1.6 Budowa placu zabaw w miejscowości Biestrzyków Mały - łączne nakłady finansowe - 43.280,00 zł (w roku 2019 - 40.000,00 zł),
- 1.7 Budowa placu zabaw w miejscowości Kobiele Wielkie - łączne nakłady finansowe - 43.280,00 zł (w roku 2019 - 40.000,00 zł),
- 1.8 Budowa placu zabaw w miejscowości Orzechówek - łączne nakłady finansowe - 43.280,00 zł (w roku 2019 - 40.000,00 zł),
- 1.9 Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Ujazdówek - łączne nakłady finansowe- 300.000,00 zł (w roku 2019 - 100.000,00 zł, w roku 2020 - 100.000,00 zł, w roku 2021- 100.000,00 zł),
- 1.10 Budowa tężni w miejscowości Kobiele Wielkie -łączne nakłady finansowe- 157.000,00 zł (w roku 2019 - 150.000,00 zł),
- 1.11 Budowa drogi dojazdowej do pól w sołectwie Zrąbiec - łączne nakłady finansowe- 200.000,00 zł (w roku 2019 - 20.000,00 zł, w roku 2020 - 80.000,00 zł, w roku 2021- 100.000,00 zł,
- 1.12 Budowa muszli koncertowej w miejscowości Kobiele Wielkie - łączne nakłady finansowe- 165.000,00 zł (w roku 2019 - 15.000,00 zł, w roku 2021 - 150.000,00 zł).

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy
Michał Lech
Lech Maks