

OBJAŚNIENIA
do
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
na lata 2021 - 2031
GMINY KOBIELE WIELKIE

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą kwoty długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2021-2031.

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 2024 roku.

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

Gmina Kobiele Wielkie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2031 .

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Kobiele Wielkie oszacowane prognostycznie na poziomie realnym do uzyskania w latach 2021-2031.

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę dane historyczne,t.j. dane ze sprawozdań od roku 2019 oraz przewidywane wykonanie budżetu w roku 2020 jako rok bazowy do planowania na lata objęte prognozą, a w przypadku 2021 roku, wielkości określono na poziomie planowanego wykonania dochodów i wydatków oraz planowanych przychodów i rozchodów budżetu .

Gmina w okresie objętym prognozą planuje realizacje inwestycji, które wymagają finansowania w postaci kredytów długoterminowych ze względu na ograniczone możliwości finansowania z dochodów własnych gminy.

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.

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,

wpływów z różnych dochodów, wpływów z różnych opłat stanowiących dochody gminy .
W latach 2021-2031 nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku.
Planowane dochody na 2021 r. są zgodne z projektem budżetu gminy. W latach 2022-2031 przyjęto średnioroczny wzrost do 3% w stosunku do roku poprzedniego z uwagi na wzrost subwencji ogólnej oraz dochodów z tytułu udziału we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych.
Pozostałe dochody bieżące - nie zakłada się wzrostu dochodów z tego tytułu.

Dochody ogółem - rok 2021 - 21.040.000,00 zł w tym :

- dochody bieżące - 20.855.411,87 zł**
 - dochody majątkowe - 184.588,13 zł**
- (dochody majątkowe w kwocie 184.588,13 zł- są to środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych z przeznaczeniem na wsparcie realizacji zadań inwestycyjnych w 2021 roku)

1.1 Dochody bieżące - 20.855.411,87 zł

Dochody bieżące roku 2021 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 - 2.673.757,00,00 zł.
Kwoty udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto w wysokości otrzymanej w piśmie Ministerstwa Finansów.
W latach 2022-2031 planuje się wzrost tej pozycji dochodów ok. 3,00 % .
2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 63.000,00 zł.
Planowane dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w wysokości przewidywanego wykonania w 2020 r.
Planuje się wzrost tej pozycji w latach 2021-2031 do 3%.
3. Subwencja ogólna - 7.518.061,00 zł
Kwoty subwencji ogólnej przyjęto w wysokościach otrzymanych w piśmie Ministerstwa Finansów.
Planuje się wzrost tej pozycji dochodów w latach 2021-2031 ok. 1%
4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - 7.469.393,20 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 3% .
5. Pozostałe dochody bieżące - 3.131.200,67 zł
Planuje się wzrost tej pozycji dochodów ok. 2% .
Stawka podatku rolnego została przyjęta na podstawie komunikatu Prezesa GUS i wynosi 58,55 zł z 1 dt (ustawowo) ,
podatek leśny został ustalony na podstawie średniej ceny drewna w kwocie 196,24 za 1m3
Opłata za wywóz odpadów komunalnych ustalona na podstawie przyjętych stawek uchwalonych przez Radę Gminy.

2. Wydatki

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2021 zgodnie z projektem budżetu na 2021 r., natomiast w latach następnych zostały skalkulowane w oparciu o przewidywane wykonanie 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.

Wydatki na 2021 rok - ogółem 23.440.000,00 zł

z tego :

wydatki bieżące w kwocie - 20.640.000,00 zł

wydatki majątkowe w kwocie - 2.800.000,00 zł

Wydatki bieżące w kwocie 20.640.000,00 w tym : obsługa długu w kwocie zł 42.000,00 z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2020 i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2021 .

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 2021-2031 .

Wydatki bieżące w prognozowanych latach 2022-2031 zostały zwiększone do 3%, wiąże się to ze spłatami w latach 2022-2031 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 :

- **na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - 8.270.748,00 zł.**

Planuje się wzrost tej pozycji wydatków w latach 2021-2031 do 3% .

W wydatkach bieżących mieszczą się wydatki w kwocie 546.500,00 zł w poszczególnych latach, tj. 2021 r.- 120.000,00 zł, 2022 r. - 116.850,00 zł, 2023 r. -113.700,00 zł, 2024 r.- 110.550,00 zł, 2025 r - 82.400,00 zł, 2026 - 3.000 zł z tytułu zawartej ugody sądowej odnośnie roszczeń dochodzonych w sprawie o sygnaturze akt I C 86/19 protokół z dnia 22.06.2020 r. przed Sądem Okręgowym w Piotrkowie Tryb., tj. odszkodowanie za nieruchomości gruntowe położone w obrębie geodezyjnym Kobiele Wielkie oznaczone numerami ewidencyjnymi nr 42/3,42/4, 42/5,42/6,43/5, 43/11 z tytułu: pomniejszenia wartości nieruchomości i bezumownego korzystania z nieruchomości.

- **z tytułu poręczeń i gwarancji** - nie występują w naszej gminie
- **wydatki 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.

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 2021 w wydatkach majątkowych w kwocie zł 2.800.000,00 planuje się wykonanie uzbrojenia studni głębinowych, rozbudowę wodociągu, budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, rozbudowę i przebudowę oczyszczalni ścieków, budowę chodników, dróg gminnych, dróg wewnętrznych, przebudowę strażnicy OSP, zagospodarowanie terenu, rozbudowę oświetleń ulicznych

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach 2021 – 2.800.000,00 zł, 2022 – 1.250.000,00 zł, 2023- 600.000,00 zł, 2024- 400.000,00 zł.

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. Wielkość wydatków budżetowych na 2021 r. jest zgodna z budżetem gminy. Wzrost wydatków majątkowych możliwy będzie w przypadku pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami (dotacje, inne środki zewnętrzne bezzwrotne) 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. Wynik budżetu w latach 2021-2031 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków.

- w roku 2021 jest to deficyt budżetu w wysokości 2.400.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym,
 - w roku 2022 jest to deficyt budżetu w wysokości 500.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym,
- w latach 2023-2031 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

4. Przychody budżetu

W prognozie 2021 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.000.000,00 zł, na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 2.400.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek -600.000,00 zł.

w roku 2022 – 900.000,00 zł- na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 500.000,00 na spłatę wcześniej

zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - 400.000,00 zł,
Na lata 2023-2031 nie prognozowano przychodów budżetu
z tego:

- **kredyty, pożyczki**

W roku 2021 planuje się zaciągnąć kredyty na kwotę zł 3.000.000,00 w miarę potrzeb w celu pokrycia deficytu budżetu kwota zł 2.400.000,00 i spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie -600.000,00 zł.
W roku 2022 planowane są kredyty w kwocie zł 900.000,00, na pokrycie deficytu budżetu- 500.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - 400.000,00 zł
W latach 2023-2031 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 2021 .

6. Kwota długu

Kwota długu – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku .
Realizacja zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych powoduje w latach 2021- 2022 konieczność zaciągania zobowiązań, a tym samym wzrostu kwoty długu, W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2031 roku .
Prognozowana kwota długu jest znacznie wyższa niż w rezultacie po stronie wykonania.

7. Wskaźnik spłaty zobowiązań

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) wynosi 4,80%.
Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa 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 poprzednich lat) wynosi 9,37%.
W latach 2022-2031 zostaje również spełniony wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy.

8. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych

Wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :
2021- 340.113,60 zł 2022-680.227,20 zł.

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :
2021- 2.045.000,00 zł 2022-1.250.000,00 zł 2023- 600.000,00 zł 2024- 400.000,00 zł
co ma odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć .

Objaśnienia do przedsięwzięć Gminy Kobbiele Wielkie na lata 2021-2024

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2024 wykazano zadania i kwoty wynikające z kontynuacji rozpoczętych wcześniej zadań inwestycyjnych . 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 Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków o wydajności min.300 m3 max. 400 m3 w

Kobielach Małych - łączne nakłady finansowe 2.100.000,00 zł

(w roku 2021 – 100.000,00 zł, w roku 2022 -1.000.000,00 zł, w roku 2023 - 600.000,00 zł
w roku 2024 - 400.000,00 zł),

- 1.2 Budowa i wykonanie uzbrojenia studni głębinowej w miejscowości Kobiełe Wielkie
– łączne nakłady finansowe 236.345,00 zł (w roku 2021 – 50.000,00 zł),
- 1.3 Budowa i wykonanie uzbrojenia studni głębinowej w miejscowości Orzechów
– łączne nakłady finansowe 172.385,00 zł (w roku 2021 – 50.000,00 zł),
- 1.4 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej poprzez budowę sieci wodociągowej w sołectwie
Wola Rożkowa oraz wykonanie przydomowych oczyszczalni ścieków oraz studni
głębinowej nr 3 na ujęciu w sołectwie Huta Drewniana – łączne nakłady finansowe
– 518.151,40 zł (w roku 2021 - 500.000,00 zł),
- 1.5 Budowa drogi w miejscowości Orzechówek – łączne nakłady finansowe 320.910,00 zł
(w roku 2021 – 300.000,00 zł),
- 1.6 Przebudowa drogi w miejscowości Kobiełe Małe - łączne nakłady finansowe
670.000,00 zł (w roku 2021 - 650.000,00 zł),
- 1.7 Budowa chodnika w miejscowości Kobiełe Małe – łączne nakłady finansowe
150.000,00 zł (w roku 2021 - 150.000,00 zł),
- 1.8 Przebudowa drogi w miejscowości Posadówka - łączne nakłady finansowe - 220.000,00 zł
(w roku 2021 - 220.000,00 zł)
- 1.9 Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Cadówek– łączne nakłady finansowe -
275.000,00 zł (w roku 2021 – 25.000,00 zł, w roku 2022 - 250.000,00 zł).