

OBJAŚNIENIA
do
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
na lata 2022 - 2035
GMINY KOBIEŁE WIELKIE

Wieloletnia Prognoza Finansowa wraz z prognozą kwoty długu i wykazem przedsięwzięć sporządzona jest na lata 2022-2035.

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 Kobiełe Wielkie zostały określone do 2025 roku.

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

Gmina Kobiełe Wielkie sporządza WPF w tym zakresie do roku 2035 .

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu

Gminy Kobiełe Wielkie oszacowane prognostycznie na poziomie realnym do uzyskania w latach 2022-2035.

Przy opracowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej wzięto pod uwagę dane historyczne,tj.

dane ze sprawozdań od roku 2019 oraz przewidywane wykonanie budżetu w roku 2021 jako rok bazowy do planowania na lata objęte prognozą, a w przypadku 2022 roku, wielkości określono na poziomie planowanego wykonania dochodów i wydatków oraz planowanych przychodów i rozchodów budżetu .

Gmina w okresie objętym prognozą planuje realizację 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 2022-2035 nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku.

Planowane dochody na 2022 r. są zgodne z projektem budżetu gminy. W latach 2023-2035 przyjęto średnioroczny wzrost do 3% w stosunku do roku poprzedniego z uwagi na zmniejszenie subwencji ogólnej oraz dochodów z tytułu udziału we wpływach w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Pozostałe dochody bieżące - wzrost dochodów z tego tytułu do 3%.

Dochody ogółem - rok 2022 - 18.814.000,00 zł

w tym :

- dochody bieżące - 18.339.000,00 zł

- dochody majątkowe - 475.000,00 zł

(dochody majątkowe w kwocie 475.000,00 zł- są to środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych z przeznaczeniem na wsparcie realizacji zadań inwestycyjnych w 2022 roku)

1.1 Dochody bieżące - 18.339.000,00 zł

Dochody bieżące roku 2022 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 - 2.623.531,00,00 zł.

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

W latach 2023-2035 planuje się wzrost tej pozycji dochodów ok. 3,00 % .

2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych - 92.502,00 zł.

Planowane dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w kwocie otrzymanym w piśmie Ministerstwa Finansów

Planuje się wzrost tej pozycji w latach 2022-2035 do.5%.

3. Subwencja ogólna - 7.320.791,00 zł

Kwoty subwencji ogólnej przyjęto w wysokościach otrzymanych w piśmie Ministerstwa Finansów. Na rok 2022 subwencja została zmniejszona o 2,7%

Planuje się wzrost tej pozycji dochodów w latach 2023-2035 ok. 5%

4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące - 4.516.153,40 zł.

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

Zmniejszenie kwot dotacji w poszczególnych latach wynika z przekazania świadczenia wychowawczego 500+ i świadczenia DOBRY START300+ do ZUS.

5. Pozostałe dochody bieżące - 3.786.022,60 zł

Planuje się wzrost tej pozycji dochodów ok. 2% .

Stawka podatku rolnego została przyjęta na podstawie komunikatu Prezesa GUS

i wynosi 61,48 zł z 1 dt (ustawowo) ,

podatek leśny został ustalony na podstawie średniej ceny drewna w kwocie 212,26 za 1m3

wywóz odpadów komunalnych ustalona na podstawie przyjętych

stawek uchwalonych przez Radę Gminy.

Oplata za

2. Wydatki

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej na rok 2022 zgodnie z projektem budżetu na 2022 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 2022 rok - ogółem 22.848.000,00 zł

z tego :

wydatki bieżące w kwocie - 18.202.750,00 zł

wydatki majątkowe w kwocie - 4.645.250,00 zł

Wydatki bieżące w kwocie 18.202.750,00 w tym : obsługa długu w kwocie zł 32.000,00 z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek do roku 2021 i odsetki dla kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2022 .

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 2022-2035 .

Wydatki bieżące w prognozowanych latach 2023-2035 zostały zwiększone do 3%, wiąże się to ze spłatami w latach 2023-2035 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 - 8.695.640,00 zł.**
Wydatki te zostały zaplanowane zgodnie z założonymi etatami + nagrodami jubileuszowymi i odprawami emerytalnymi dla pracowników oraz Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 25.10.2021 r. w sprawie wynagradzania pracowników samorządowych.

Planuje się wzrost tej pozycji wydatków w latach 2023-2035 do 3% .

- **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 2022 w wydatkach majątkowych w kwocie zł 4.645.250,00 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 , zakup samochodu dostawczego na potrzeby Urzędu Gminy, budowę kotłowni olejowej w Publicznej szkole Podstawowej w Kobielach Wielkich, zagospodarowanie terenu, budowę świetlicy wiejskiej, zabezpieczenie ruin dworku w Kobielach Wielkich.

Wydatki majątkowe kształtują się w poszczególnych latach 2022 – 4.645.250,00 zł , 2023 – 500.000,00 zł, 2024- 500.000,00 zł, 2025- 500.000,00 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 2022 r. jest zgodna z projektem budżetu gminy. Wzrost wydatków majątkowych możliwy będzie w przypadku

pozyskania dochodów związanych z prowadzonymi inwestycjami (dotacje, inne środki zewnętrzne bezzwrotne, Polski Ład, Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych)

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 2022-2035 jest efektem przedstawionych założeń

planistycznych dla dochodów i wydatków.

- w roku 2022 jest to deficyt budżetu w wysokości 4.034.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie 3.732.837,00 zł, przychodami z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 301.163,00 zł.
- w roku 2023 jest to deficyt budżetu w wysokości 250.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym,
- w roku 2024 jest to deficyt budżetu w wysokości 120.000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym, w latach 2025-2035 jest to nadwyżka budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek) .

4. Przychody budżetu

W prognozie 2022 roku planuje się przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.234.000,00 zł, na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 4.034.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek -200.000,00 zł.

w roku 2023 – 850.000,00 zł- na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 250.000,00 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - 600.000,00 zł,

w roku 2024 – 320.000,00 zł- na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 120.000,00 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - 200.000,00 zł,

na lata 2025-2035 nie prognozowano przychodów budżetu z tego:

- kredyty, pożyczki

W roku 2022 planuje się zaciągnąć kredyty na kwotę zł 4.234.000,00 w miarę potrzeb w celu pokrycia deficytu budżetu kwota zł 4.034.000,00 , spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie -200.000,00 zł.

W roku 2023 planowane są kredyty w kwocie zł 850.000,00, na pokrycie deficytu budżetu- 250.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - 600.000,00 zł

w roku 2024 – 320.000,00 zł- na planowany deficyt budżetu - kwota zł - 120.000,00 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek - 200.000,00 zł,

W latach 2025-2035 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 2022 .

6. Kwota długu

Kwota długu – dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu = dług na koniec roku .

Realizacja zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych powoduje w latach 2022- 2025 konieczność zaciągania zobowiązań, a tym samym wzrostu kwoty długu, W kolejnych latach następuje spadek wartości zadłużenia, aż do wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2035 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 1,68%.
Dopuszczalmy 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 8,72%.
W latach 2023-2025 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 :
2022-1.292.066,17 zł 2023- 1.168.566,17 zł

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 pkt 4 ustawy w poszczególnych latach prognozy to :
2022-3.965.250,00 zł 2023- 500.000,00 zł 2024- 500.000,00 zł 2025 - 500.000,00 zł
co ma odzwierciedlenie w wykazie przedsięwzięć .

Objaśnienia do przedsięwzięć Gminy Kobiele Wielkie na lata 2022-2025

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2025 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 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Kobiele Wielkie poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, wykonanie odwiertu studni i budowę sieci wodociągowej – budowa wodociągu w miejscowości Wola Rożkowa oraz budowa studni głębinowej w miejscowości Huta Drewniana -łączne nakłady finansowe 259.530,00 zł (w roku 2022 -259.530,00 zł)
- 1.2 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Kobiele Wielkie poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, wykonanie odwiertu studni i budowę sieci wodociągowej – budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w miejscowości Huta Drewniana -łączne nakłady finansowe 213.774,00 zł (w roku 2022 -213.774,00 zł)
- 1.3 Budowa i wykonanie uzbrojenia studni głębinowej w miejscowości Kobiele Wielkie – łączne nakłady finansowe 275.765,00 zł (w roku 2021 – 75.000,00 zł),
- 1.4 Budowa i wykonanie uzbrojenia studni głębinowej w miejscowości Orzechów – łączne nakłady finansowe 211.805,00 zł (w roku 2021 – 75.000,00 zł),
- 1.5 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody w m. Huta Drewniana oraz rozbudowę oczyszczalni ścieków w m. Kobiele Małe - łączne nakłady finansowe 2.279.950,00 zł (w roku 2022 – 1.000.000,00 zł, (w roku 2023 -200.000,00 zł, w roku 2024 - 500.000,00 złw roku 2025 - 500.000,00 zł), w roku 2025 - 500.000,00 zł),
- 1.6 Budowa drogi w miejscowości Orzechówek – łączne nakłady finansowe 706.307,00 zł (w roku 2022 – 600.000,00 zł),
- 1.7 Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Cadówek– łączne nakłady finansowe - 330.000,00 zł (w roku 2022 – 30.000,00 zł, w roku 2022 - 300.000,00 zł).
- 1.8 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej poprzez przebudowę stacji uzdatniania wody w m. Huta Drewniana oraz rozbudowę oczyszczalni ścieków w m. Kobiele Małe - łączne nakłady finansowe 1.000.250,00 zł (w roku 2022 – 1.000.250,00 zł),
- 1.9 Budowa kotłowni olejowej w Publicznej Szkole Podstawowej łączne nakłady finansowe 207.380,00 zł (w roku 2022 - 200.000,00 zł),
- 1.10 Zagospodarowanie terenu przy budynku Urzędu Gminy w Kobielach Wielkich – łączne nakłady finansowe 200.000,00 (w roku 2022 - 200.000,00 zł),

- 1.11 Budowa chodnika w miejscowości Kobiełe Małe - łączne nakłady finansowe - 314.145,00 zł (w roku 2021 - 300.000,00 zł)
- 1.12 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Kobiełe Wielkie poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, wykonanie odwiertu studni i budowę sieci wodociągowej – budowa wodociągu w miejscowości Wola Rożkowa oraz budowa studni głębinowej w miejscowości Huta Drewniana -łączne nakłady finansowe 22.034,10 zł (w roku 2022 -5.470,00 zł)
- 1.13 Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w gminie Kobiełe Wielkie poprzez budowę przydomowych oczyszczalni ścieków, wykonanie odwiertu studni i budowę sieci wodociągowej – budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w miejscowości Huta Drewniana -łączne nakłady finansowe 12.801,00 zł (w roku 2022 -6.226,00 zł).