

Objaśnienia do przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łączna na lata 2020-2028.

I. Wieloletnia Prognoza Finansowa

Wieloletnia Prognoza Finansowa służyć ma ocenie sytuacji finansowej gminy przez jej organy, a także instytucje finansowe. Analiza wielkości budżetowych umożliwia ocenę możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej jednostki.

Wieloletnia Prognoza Finansowa ma charakter planu kroczącego aktualizowanego corocznie.

Założenia prognostyczne powinny być ustalone na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej w conajmniej dwóch kolejnych latach i przewidywanych tendencjach rozwoju.

Inicjatywa w zakresie sporządzania projektu uchwały w sprawie WPF i jej zmiany należy wyłącznie do Wójta.

Projekt uchwały w sprawie WPF zawiera załączniki określające:

a) w załączniku Nr 1 do projektu uchwały:

- wieloletnią prognozę kształtowania się podstawowych wielkości budżetowych, oraz kwoty długu i jego spłaty (dochody, wydatki, wynik budżetu, przychody, rozchody, sfinansowanie deficytu, przeznaczenie nadwyżki, kwotę długu, relację o której mowa w art. 243 uofp),

b) w załączniku Nr 2 do projektu uchwały:

- wykaz przedsięwzięć, ich nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację, okres realizacji. Łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach i limity zobowiązań,

c) w załączniku Nr 3 do projektu uchwały:

- objaśnienia do przyjętych wartości Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2028.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej określona została również informacja o relacji tzw. nowego limitu obsługi zadłużenia gminy.

Nowy wskaźnik zadłużenia określony w art.243 uofp liczony jest jako średnia arytmetyczna sumy relacji bazowych z trzech lat poprzedzających rok budżetowy. Wskaźnik obsługi zadłużenia obliczany jest dla każdego roku jako procentowy udział kwot przeznaczonych na obsługę długu do dochodów ogółem.

W praktyce konstrukcja nowego wskaźnika obsługi zadłużenia oznacza, że zdolność kredytowa gminy uzależniona jest od jej sytuacji finansowej.

Kondycja finansowa w tym przypadku mierzona jest stosunkiem tzw. nadwyżki operacyjnej (różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) powiększonej o wpływy ze sprzedaży majątku do dochodów ogółem w trzech poprzednich latach.

Im większa nadwyżka operacyjna, tym większa możliwość finansowania wydatków majątkowych i obsługi zadłużenia.

1. Prognoza dochodów

W Wieloletniej Prognozie Finansowej, która jest zaprojektowana na lata 2020-2028 wielkości planowanych dochodów bieżących przyjęto na podstawie wykonania roku 2017 i 2018, oraz przewidywanego wykonania roku 2019 , przy uwzględnieniu danych wynikających z ewidencji podatków i opłat lokalnych.

Z dochodów majątkowych zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku.

Z przygotowanych do sprzedaży w 2020 roku działek budowlanych w projekcie dochodów uwzględniono kwotę 500 000 zł jako realną sprzedaż. Ponieważ w latach ubiegłych mimo ogłaszania przetargów na sprzedaż nieruchomości nie było nabywców, dlatego też gmina w chwili obecnej dokonuje podziału działek na działki o mniejszej powierzchni, które będą atrakcyjniejsze do zakupu i zagospodarowania. W roku 2019 ,2020 i 2021 dochody majątkowe ze sprzedaży zaplanowano na wyższym poziomie zakładając większe zainteresowanie rozwojem budownictwa jednorodzinnego.

Z dochodów majątkowych zaplanowano również dotacje ze środków Unii Europejskiej.

Przyjęte wielkości dochodów z dotacji są realne do osiągnięcia.

Gmina podpisała kilka umów o dofinansowanie z tzw. drugiego rozdziału środków unijnych w latach 2014-2020, oraz złożyła kilka wniosków o dofinansowanie. Podpisane umowy o dofinansowanie dotyczą między innymi rozbudowy oczyszczalni ścieków, termomodernizacji, wymiany oświetlenia ulicznego . Gmina w dalszym ciągu będzie składała następne wnioski o dofinansowanie realizacji inwestycji na terenie gminy dotyczące budowy kanalizacji w kolejnych miejscowościach, oraz budowy dróg gminnych i inne.

2. Prognoza wydatków

Przy prognozowaniu wysokości wydatków przyjęto założenie konieczności spełnienia wymogów ustawowych dotyczących nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi i wskaźników zadłużenia oraz zabezpieczenia środków na realizację ustawowych zadań własnych .

W ramach planowanych wartości realizowanych wydatków wzięto pod uwagę przede wszystkim wartości wynikające z projektów wykazanych w załączniku

nr 2 do WPF jako przedsięwzięcia.

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

W zakresie wydatków bieżących ujęto wydatki na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane wszystkich jednostek budżetowych,
- funkcjonowanie organów Rady Gminy i Wójta,
- na obsługę długu,
- bieżące utrzymanie jednostek gminnych wynikające z zawartych umów.

W roku 2020 zaplanowano odprawy emerytalne, oraz przysługujące nagrody jubileuszowe zarówno pracowników urzędu jak i jednostek organizacyjnych, co powoduje znaczny wzrost wydatków bieżących. Na wzrost wydatków bieżących duży wpływ ma również wypłata z programu 500+ na każde dziecko do 18 roku życia. Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych.

Z uwagi na to, że wydatki bieżące w znacznej mierze związane są z funkcjonowaniem oświaty przeprowadzono analizę dotyczącą przyznawanej subwencji oświatowej jak również ponoszonych wydatków związanych z oświatą, na które przyznawana jest subwencja. Z przeprowadzonej analizy wynika, iż Gmina Łączna od wielu lat dopłaca do utrzymania oświaty ze środków własnych, co odbywa się kosztem innych zadań. W 2020 roku ze środków własnych Gmina zaplanowała dołożyć do funkcjonowania oświaty kwotę 3 795 086 zł, przy subwencji 3 916 788 zł.

3. Prognoza deficytu budżetu

Budżet Gminy Łączna na rok 2020 jest budżetem deficytowym, zaplanowano deficyt w kwocie 508 000 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu w kwocie 508 000 zł.

W latach 2021- 2028 zaplanowano budżet nadwyżkowy, i tak :

- w 2021 roku nadwyżka w kwocie 900 000 zł,
- w 2022 roku nadwyżka w kwocie 1 220 000 zł,
- w 2023 roku nadwyżka w kwocie 1 500 000 zł,
- w 2024 roku nadwyżka w kwocie 1 440 000 zł,
- w 2025 roku nadwyżka w kwocie 1 260 000 zł,
- w 2026 roku nadwyżka w kwocie 1 140 000 zł,
- w 2027 roku nadwyżka w kwocie 1 000 000 zł,
- w 2028 roku nadwyżka w kwocie 859 000 zł

Nadwyżki budżetowe zaplanowane w latach 2021-2028 przeznaczone zostaną na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

4. Zadłużenie

W Wieloletniej Prognozie Finansowej w 2020 roku zaplanowano przychody w kwocie 1 358 000 zł, w tym 1 100 000 zł z zaciągniętych kredytów oraz 258 000 zł z wolnych środków. Kredyty będą zaciągnięte na sfinansowanie planowanego deficytu, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

W WPF zaplanowano również rozchody do roku 2028, czyli do całkowitej spłaty zadłużenia gminy.

Kwota rozchodów oraz spłata odsetek w poszczególnych latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową pozwala na zachowanie wskaźników wynikających z art 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec roku jest wynikiem działania :

dług z poprzedniego roku + przewidywany zaciągnięty dług (przychody) - spłata długu (rozchody).

Dane finansowe ujęte w załączniku do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczące roku 2020 są zgodne z projektem uchwały budżetowej na rok 2020.

II. Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2028

W załączniku nr 2 do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej " Wykaz przedsięwzięć do WPF" ujęto następujące wydatki majątkowe:

1. W grupie " Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków , o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych" ujęto przedsięwzięcia:

Na wydatki bieżące:

- rozwój kompetencji cyfrowych w szkołach podstawowych z terenu gminy

Łączna- Gmina podpisała umowę o dofinansowanie w ramach działania 8.3 " Zwiększenie dostępu do wysokiej jakości edukacji przedszkolnej oraz kształcenia podstawowego" z RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 . Projekt realizowany w latach 2018-2020.

Łączne nakłady finansowe 396 408 zł, dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej 336 947zł, z budżetu krajowego 59 461 zł. W 2020 roku projekt zostanie zakończony, na jego realizację zaplanowano w 2020 r kwotę 36 352 zł.

- Wspieramy rodziny w gminie Łączna - Gmina podpisała umowę na

dofinansowanie z poddziałania 9.2.1 " Rozwój wysokiej jakości usług społecznych ". Zadania realizowane w formule projektów tematycznych ukierunkowanych na wsparcie świetlic środowiskowych w ramach RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020. Realizację projektu rozpoczęto w 2019 roku. Łączne nakłady na zadanie 1 976 114 zł, bez tzw. wkładu własnego pieniężnego. W roku 2020 kwota realizacji projektu 475 355 zł, zakończenie realizacji projektu w 2022 roku.

Na wydatki majątkowe:

- **budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Występa, Zalezianka, Jaśle, Stawik** mająca na celu poprawę warunków życia mieszkańców, oraz przyczyniająca się do ochrony środowiska w gminie. Szacunkowe nakłady na inwestycję przyjęto w kwocie 7 100 000 zł. Inwestycja zaplanowana do realizacji w latach 2023-2026.

- **rozbudowa istniejącej oczyszczalni ścieków w Kamionkach wraz z modernizacją części osadowej.** Szacunkowe nakłady 11 462 000 zł. Inwestycja zaplanowana do realizacji w latach 2019-2022. Gmina podpisała umowę o dofinansowanie w ramach działania 4.3 " Gospodarka wodno-ściekowa" z RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 w wysokości 6 463 282,30 zł, wkład własny 4 998 717,70 zł. Realizacja zaplanowana na lata 2020-2022.

- **budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Podzagnańszcze-** Szacunkowe nakłady 3 900 000 zł, inwestycja zaplanowana do realizacji w latach 2021-2023

- **redukcja emisji CO2 poprzez kompleksową wymianę oświetlenia ulicznego na terenie gminy Łączna-** Gmina podpisała umowę o dofinansowanie w ramach działania 3.4 " Strategia niskoemisyjna, wsparcie zrównoważonej multimodalnej mobilności miejskiej" z RPO Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 w wysokości 1 260 768 zł, wkład własny 253 089 zł. Łączne nakłady finansowe 1 513 857 zł. W miesiącu październiku podpisano umowę z wykonawcą na realizację zadania, planowane zakończenie marzec 2020 roku.

- **zakup średniego samochodu strażackiego wraz z wyposażeniem dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Łącznej** Szacunkowy koszt zadania 833 940 zł, przy dofinansowaniu 625 455 zł, wkład własny 208 485 zł. Zadanie zaplanowane do realizacji w 2021 roku.

- **kompleksowa termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Zaleziance** . Szacunkowe nakłady finansowe 847 029 zł, dofinansowanie z unii europejskiej 718 275 zł, dofinansowanie z budżetu krajowego 84 503 zł, wkład własny 44 251 zł. Zadanie zaplanowane do realizacji w 2020 roku.