

OBJAŚNIENIA
DO PROJEKTU WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
NA LATA 2022-2025

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wprowadziła obowiązek sporządzania „Wieloletniej Prognozy Finansowej” w skrócie WPF dla jednostek samorządu terytorialnego. WPF przedstawia perspektywę finansowa gminy, możliwości inwestycji i ocenę zdolności kredytowej w przyszłych latach na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków, wykazu przedsięwzięć oraz prognozy długu.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2021r. poz. 305 z późn. zm.) wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sławatycze została sporządzona na lata 2022 – 2025 obejmującą kwotę długu do 2030 r. z uwagi na fakt, iż w 2030 r. przypadają spłaty ostatnich rat zaciągniętych kredytów. Wartości przyjęte w WPF dla roku 2022 są zgodne z projektem budżetu na 2022r. Podstawą opracowania WPF były dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za 2020r. wartości na dzień 30.09.2021r. oraz przewidywane wykonanie na dzień 31.12.2021r.

W wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono planowane wysokości dotacji, subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych wykorzystano dane otrzymane od Ministerstwa Finansów, Wojewody lubelskiego oraz Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego. Dochody bieżące własne zostały ustalone na poziomie roku 2021 r. uwzględniając wskaźnik ściągальności. W latach 2022-2030, na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków, wyniki poszczególnych budżetów zamykają się nadwyżka budżetową przeznaczoną w poszczególnych latach na spłatę rat zaciągniętych kredytów, ponadto zachowana jest w poszczególnych latach relacja większych dochodów bieżących do wydatków bieżących. Planowane na 2022r. i lata następne spłaty rat kredytów uwzględniają kwoty wynikające z zawatych umów kredytowych w zakresie zobowiązań zaciągniętych do 2029r. Spłaty rat kredytów zaplanowano zgodnie z harmonogramem. Założono wzrost dochodów bieżących o ok. 1,0%.

Prognozowane dochody

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem Wieloletniej Prognozy Finansowej, warunkującej poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez gminę Sławatycze na realizację zadań.

Przewidywania dotyczące wpływów gminy w latach 2022-2025 zawarte w niniejszym opracowaniu spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. o

finansach publicznych odnoście wymaganej szczegółowości. Wymagana szczegółowość Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust. 1 w/w ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła dochodów:

- 1) dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia;
- 2) dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Długość okresu prognozowania wynika z art. 227 ust 1 w/w ustawy, który stanowi, że Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, limity wydatków w poszczególnych latach dla przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. W związku z powyższym prognoza dochodów Gminy Sławatycze obejmuje lata 2022-2025.

Zakres źródeł dochodów Gminy Sławatycze wykorzystany do celów opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej odpowiada katalogowi dochodów określonego w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Prognoza dochodów została sporządzona według ewidencji źródeł określonej w projekcie budżetu na 2021 r. W konsekwencji wyniki WPF gminy w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z projektem budżetu gminy na 2021r.

W 2021 r. dochody ogółem gminy w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o ok. 1,0 %. Zmniejszenie dochodów ogółem spowodowane jest zakończeniem realizacji projektów finansowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej. W roku 2021 w stosunku do roku 2020 dochody ustalono w kwocie niższej, ponieważ uwzględniono niższą kwotę dotacji ze środków z Unii Europejskiej.

Dochody bieżące

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2022r. jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji: Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, Lubelskiego Urzędu Wojewódzkiego w Lublinie w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Białej Podlaskiej o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Pozostałe własne dochody bieżące oszacowano na podstawie danych ewidencji analitycznej podatków i opłat oraz stawek przyjętych do projektu budżetu uwzględniając stopień ich ściągальności.

W prognozie dochodów na lata 2022-2025 założono niewielki wzrost dochodów bieżących – ok 1,0%.

Dochody majątkowe

Zwiększenie dochodów majątkowych w 2022r. spowodowany jest uzyskaniem środków na zadania inwestycyjne w ramach Programu Polski Ład. Środki zostały przyznane na realizację dwóch inwestycji w łącznej kwocie 6 465 000,00 zł oraz 2 000 000,00 zł na rok 2023 r. W 2022r. planowana jest realizacja jednego projektu dofinansowanego ze środków Unii Europejskiej. Przyjęte kwoty realizacji projektów wynikają z podpisanych umów.

Planowane przedsięwzięcia do realizacji zawarte są w załączniku Nr 2 do niniejszego projektu uchwały. Rok 2022 jest ostatnim rokiem zaplanowanych do realizacji projektów z udziałem środków z Unii Europejskiej.

W latach 2022-2025 zaplanowano sprzedaż majątku własnego - są to działki pod zabudowę jednorodziną w miejscowości Liszna. Wartość zaplanowanego do sprzedaży mienia w tym okresie szacuje się na 140 000,00 zł.

Prognoza dochodów ze sprzedaży nieruchomości będących własnością Gminy Sławatycze powstała w oparciu o wykaz nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży w poszczególnych latach.

Prognozowane wydatki

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sławatycze na lata 2022-2025 zapewnia pełną zgodność wydatków w 2022 r. z ustalonymi wartościami w projekcie budżetu na 2022 r.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi gminy. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań dłużnych.

Zwiększenie wydatków w 2022 r. wynika z uzyskania środków na realizację zadań inwestycyjnych z Programu Polski Ład.

Prognozy wydatków dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Prognoza wydatków bieżących.

Wydatki bieżące zostały ustalone przy założeniu dążenia do utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu usług publicznych świadczonych przez gminę na rzecz mieszkańców. Ograniczenie możliwości finansowych budżetu ze względu na ograniczone dochody wymaga od dysponentów zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, w szczególności w obszarach, które generują najwyższe koszty bieżące.

Kwota wydatków bieżących ustalona w WPF jest zgodna z planowanymi wydatkami w projekcie uchwały budżetowej na 2022 r.

Prognoza wydatków majątkowych

Nakłady inwestycyjne w 2022r. obejmują realizację strategicznych projektów infrastrukturalnych dla Gminy Sławatycze. Przewiduje się realizację zadań inwestycyjnych z równoczesnym pozyskaniem

środków na ten cel co zwiększy potencjał inwestycyjny gminy.

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały uwzględnione te wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne (zadania inwestycyjne), które są przedsięwzięciami rozpoczętymi i będą kontynuowane 2022 r. jak również zaplanowano nowe zadania inwestycyjne.

Potencjał inwestycyjny gminy ściśle związany jest z ograniczeniem wydatków bieżących, oraz niewielkim wzrostem dochodów negatywnie wpływa na możliwości inwestycyjne gminy.

Mając na uwadze obecną sytuację finansową gminy do przedsięwzięć ujęto inwestycje, których realizacji została przeprowadzona analiza i weryfikacją pod względem zasadności i konieczności ich realizacji.

Dla każdego przedsięwzięcia, poza nazwą określono lata realizacji, jednostkę realizującą, łączne nakłady finansowe, łączny limit wydatków oraz limity wydatków w poszczególnych latach.

Prognoza wyniku budżetu

Prognozowany wynik budżetu – definiowany jest jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2025 i projektu budżetu na 2022 rok. W prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2022 roku zaplanowany jest deficyt w kwocie 1 576 107,90 zł, który będzie pokryty z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych pochodzących z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt.6 ustawy o finansach publicznych oraz zaciągniętych kredytów.

W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która przeznaczona będzie na spłatę rat kapitałowych kredytu zaciągniętego.

Prognoza przychodów

Przychód z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych pochodzących z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 270 507,90 zł, wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt.6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 505 600,00 zł oraz zaciągniętych kredytów w kwocie 800 000,00 zł.

Prognoza rozchodów

W 2022 r. nie jest planowana spłata rat kredytów.

Prognoza kwoty długu

Kwota długu przyjęta do prognozy na 2022 r. i lata następne została ustalona w oparciu o już

zaciągnięty kredyt długoterminowy jak i planowany do zaciągnięcia kredyt. Zadłużenie gminy według stanu na dzień 31.12.2022r. tj. 2 388 216,00 zł. Okres prognozy zadłużenia gminy został wyznaczony zgodnie z najdłuższym okresem spłaty zobowiązań tj. 2030 roku.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sławatycze limit spłaty zobowiązań w latach 2022-2030 spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych, została spełniona relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 w/w ustawy.

Spełnienie relacji z art. 243 uofp, w okresie prognozowanym zostało przedstawione w załączniku Nr 1 do przedmiotowej uchwały i dla lat 2022-2025 kształtuje się następująco:

2022- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 5,06% - wskaźnik jednoroczny - 0,66%,

2023- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 4,40% - wskaźnik jednoroczny- 13,95%,

2024- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 6,39% - wskaźnik jednoroczny - 4,95%,

2025- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 6,96% - wskaźnik jednoroczny- 4,80%.

Z proponowanych do przyjęcia na lata 2022-2025 wielkości kwot zarówno dochodów i wydatków, przychodów jak i rozchodów wynika, iż spełniają one kryteria wynikające z przepisów o finansach publicznych w odniesieniu do planowanych w poszczególnych latach kwot długu jak i wielkości przeznaczonych na jego obsługę.

Podsumowując należy podkreślić, iż stan finansów gminy przedstawiony w WPF na lata 2022-2025 wymaga od dysponentów zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, głównie w realizowaniu zadań bieżących oraz zwiększenie dyscypliny budżetowej w zakresie ponoszenia wydatków.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Łączne nakłady finansowe Gminy Sławatycze na przedsięwzięcia w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej stanowią kwotę 5 966 571,36 zł, natomiast limit zobowiązań na 2022 r. stanowi kwotę 3 248 571,36 zł w tym:

przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących:

1) Uruchomienie i prowadzenie punktu konsultacyjno - informacyjnego Programu "Czyste Powietrze".

***Łączne nakłady finansowe na realizację przedsięwzięcia - 30 000,00 zł,
Limit na 2022 r. - 12 000,00 zł.***

przedsięwzięcia w ramach wydatków majątkowych:

1) Zwiększenie dostępności do atrakcji turystycznych przygranicznych gmin poprzez rozwój ścieżek turystycznych i integrację z ponadregionalnym szlakiem turystycznym Green Velo. Składowa pakietu produktu turystycznego pn.: Rowerem poznaj nadbużańską przyrodę"

***Łączne nakłady finansowe: 36 571,36 zł
Limit na 2022 r.: 36 571,36 zł w tym:***

- *środki z UE - 24 285,72 zł,*
- *środki własne - 12 285,64 zł.*

W związku z otrzymanym Anekssem nr 3 z dnia 31 sierpnia 2021 do Umowy z dnia 11.04.2018 r. przedłużono okres realizacji finansowej projektu do dnia 28.02.2022 r.

2) Budowa strażnicy Ochotniczej Straży Pożarnej w Sławatyczach:

Łączne nakłady finansowe: 5 000 000,00 zł

Limit na 2022 r.: 3 000 000,00 zł,

Limit na 2023 r. : 2 000 000,00 zł.

3) Rozbudowa sieci kanalizacyjnej:

Łączne nakłady finansowe: 900 000,00 zł

Limit na 2022 r.: 200 000,00 zł

Limit na 2023 r.: 700 000,00 zł.