

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2020 - 2030

Uwagi ogólne

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2020 - 2030 przyjęto poziom ogólnych kwot dochodów bieżących ze wzrostem nieprzekraczającym 2 % w stosunku rok do roku począwszy od 2021 do 2030 roku włącznie. W zakresie przyjętego poziomu realizacji planu dochodów majątkowych zostały one określone na tym samym poziomie.

W zakresie założonego w prognozie planu wydatków bieżących (obok planu dotyczącego roku 2020 odzwierciedlającego uchwałę budżetową) na lata 2021 – 2030 przyjęto minimalny wzrost wielkości wydatków bieżących, tak aby w odniesieniu do innych pozycji zawartych w prognozie wieloletniej obrazującej sytuację finansową mogły być spełnione warunki określone w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych dotyczące wykonania budżetu i wyliczenia indywidualnego dla Gminy Markowa wskaźnika spłaty kwot zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw przy obliczaniu relacji z art. 243 ustawy obowiązują dwie metody, oddzielnie dla lat 2020-2025 i oddzielnie od roku 2026 i lata następane.

Na podstawie zawartych w prognozie danych w zakresie sytuacji finansowej Gminy Markowa określonej na lata 2020 – 2030 główny nacisk został położony na wypracowanie takiej konstrukcji planowania budżetu w latach kolejnych, aby w przyjętych założeniach (odnoszących się do lat 2017 – 2019) w 2020 roku i w latach kolejnych można było powyższy wymóg ustawy spełnić. Jest to prognoza obrazująca sytuację bieżącą Gminy Markowa i pokazująca jednocześnie jakimi założeniami należałoby się kierować w latach następnych przy określaniu założeń budżetowych.

Dochody budżetowe

Planowane dochody na 2020 rok wynoszą 29.147.884,15 złotych, w tym : dochody bieżące 29.102.884,15 złotych i dochody majątkowe 45.000,00 złotych.

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie nie większym niż 2,0 % (począwszy od planu na 2021 rok). Założono , że wzrost dochodów bieżących w tym tempie będzie utrzymywał się przez kolejne lata. W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody możliwe do realizacji ze sprzedaży majątku gminnego - (dotyczą one szczególnie sprzedaży drzewa z lasu mienia gminnego we wsi Husów).

Wydatki budżetowe

Wydatki zostały zaplanowane w kwocie 29.382.884,15 złotych z tego : wydatki bieżące 27.470.720,85 złotych i wydatki majątkowe w kwocie 1.912.163,30 złotych.

W zakresie wydatków bieżących przyjęto rozwiązanie polegające na ich wzroście ok. 1,5 % począwszy od planu wydatków bieżących w 2021 roku, oraz na wzroście o ok. 1% wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane .

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie zawartych umów kredytowych tj. pożyczki zaciągniętej w roku 2013 r. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w kwocie 500,000,00 złotych na finansowanie inwestycji pn. Budowa sieci wodociągowej w m. Husów i Tarnawka – etap II, kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2013 kwocie 1.884.721,- złotych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, zaciągniętego w 2014 roku kredytu długoterminowego w kwocie 2.201.220,58 złotych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, pożyczki zaciągniętej w 2015 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na finansowanie realizacji inwestycji „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów – etap III w kwocie 500.000,00 złotych, kredytu zaciągniętego w 2015 roku w Banku Spółdzielczym Głogów Małopolski Oddział Markowa w wysokości 2.210.702,00 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego na 2015 rok deficytu budżetu, z roku 2018 kredytu długoterminowego w kwocie 2.494.221,64 złotych zaciągniętego w Banku Spółdzielczym Głogów Małopolski Oddział Markowa z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek , oraz planowanych do zaciągnięcia w projekcie budżetu na 2020 rok kredytów i pożyczek bankowych przeznaczonych na finansowanie deficytu budżetu w kwocie 260.000,00 złotych, na realizację przedsięwzięcia „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów etap V” w kwocie 500.000,00 złotych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 496.600,00 złotych.

Nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych poręczeń w związku z tym, iż na dzień sporządzania prognozy poręczeń mających swoje źródło w planie wydatków budżetowych nie planuje się udzielać innym jednostkom.

W wykazie przedsięwzięć na 2020 rok planuje się następujące zadania : dwa projekty realizowane od 2019 roku przez Szkołę Podstawową w Markowej pierwszy projekt z dofinansowania z Fundacji Rozwoju Systemu Edukacji – Narodowej Agencja Programu ERASMUS+ na realizację projektu „Rozwój kadry – sukces szkoły i uczniów” na kwotę – 19.883,80 złotych, oraz drugi projekt realizowany w Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój pn. „Uczymy się poprzez różnorodność i dziedzictwo kulturowe”. Na kwotę 26.339,35 złotych. Trzecie przedsięwzięcie ujęte w wykazie przedsięwzięć na 2020 rok oraz na pozostałe lata jego realizacji 2021 - 2022 jest „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów etap V” na ogólną kwotę wydatków 9.312.432,74 złotych z tego w roku 2020 – kwota – 932.647,50 złotych, w roku 2021 kwota – 5.634.808,50 złotych, w 2022 roku kwota – 2.744.976,74 złotych. Łączne nakłady finansowe wynoszą - 9.643.658,55 złotych z tego w roku 2020 – 978.870,65 i w roku 2021 – 5.634.808,50 złotych, w roku 2022 – 2.744.976,74 złotych.

Przychody budżetowe

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2020 rok nie planuje się przychody budżetu w kwocie 1.198.600,00 złotych, w tym : z kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2020 w kwocie 235.000,00 złotych, z długoterminowych pożyczek na finansowanie przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów – etap V” 500.000,00 złotych, długoterminowych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie – 463.600,00 złotych.

Rozchody

Spłatę długu tj. rozchody budżetu zaplanowano na podstawie dokonanej analizy treści zawartych umów kredytowych i pożyczkowych i zawartych w nich harmonogramów spłat wymagalnych rat kredytów zaciągniętych w latach 2013 - 2018. W w/w prognozie planuje się spłatę następujących kredytów i pożyczek : pożyczki zaciągniętej w roku 2013 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na realizację zadania inwestycyjnego p.n. "budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - Etap II" w kwocie 500.000,00 złotych, której spłata jest planowana na lata 2014-2021, **w roku 2020 spłata wynosi - 71.400,00 złotych**, pożyczki zaciągniętej w roku 2015 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na realizację zadania inwestycyjnego p.n. "budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - Etap III" w kwocie 500.000,00 złotych, której spłata jest planowana na lata 2016-2023, **w roku 2020 spłata wynosi – 62.500,00 złotych**. Planowana jest spłata kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2013 w Banku Spółdzielczym Głogów Młp. Oddział Markowa na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.884.721,00 złotych planowanego do spłaty w latach 2016-2023. Planowana **kwota w 2020 roku – 280.000,00 złotych**. Planuje się również spłatę kredytu długoterminowego zaciągniętego w roku 2014 w Banku Spółdzielczym Głogów Młp. Oddział Markowa na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.201.220,58 złotych planowanego do spłaty w latach 2017-2026. Planowana **kwota w 2020 roku – 100.000,00 złotych**. Spłata kredytu zaciągniętego w 2015 roku w Banku Spółdzielczym Głogów Młp. Oddział Markowa w kwocie 2.210.702,00 złotych z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu - planowana spłata przypada na lata 2018-2027. **Kwota do spłaty w roku 2020 – 300.000,00 złotych**. Rozpocznie się spłata kredytu długoterminowego zaciągniętego w 2018 roku w Banku Spółdzielczym Głogów Małopolski Oddział Markowa z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.494.221,64 złotych, spłata tego kredytu planowana jest na lata 2019-2030. **Kwota do spłaty w 2020 roku wynosi 150.000,00 złotych**.

Ogółem kwota do spłaty pożyczek i kredytów wynosić będzie **963.900,00 złotych**. Planowana kwota rozchodów w roku 2020 ujęta w WPF wynosi 963.900,00 złotych .

Wynik budżetu.

Kolumna 3 prognozy pn. „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kolumną 1 „Dochody ogółem”, w tym podzieloną na część dochodową bieżącą i majątkową ze szczególnym uwzględnieniem dochodów ze sprzedaży majątku, a kolumną 2 „Wydatki ogółem”, jako suma wydatków majątkowych i wydatków bieżących. Wynik budżetu wskazuje na przyjętą konstrukcję założeń planowania budżetowego danego roku. Przyjęcie w zakresie korelacji dochodów do wydatków ogółem określa budżet z zaplanowanym deficytem, który musi zostać zabezpieczony w formie przychodów (kredyty bankowe lub nadwyżka z lat ubiegłych i wolne środki) lub z zaplanowaną nadwyżką budżetową, wolnymi środkami budżetu, które jako przychody budżetowe w latach kolejnych związane będą w przyjętych założeniach spłaty zaciągniętych w latach poprzednich kredytów długoterminowych. Na rok 2020 zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 235.000,00 złotych który zostanie przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek bankowych.

Finansowanie deficytu budżetu

Celem dla którego jednostka samorządu terytorialnego może zaciągać zobowiązania, jest planowany deficyt budżetowy, który zgodnie z art. 217 ust.1 ustawy o finansach publicznych stanowi ujemną różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami budżetu. Jest to założenie, że w zaplanowanym budżecie rocznym nie uda się sfinansować kwoty wydatków przewyższających dochody ze środków własnych, w związku z czym należy znaleźć inne źródła - najczęściej o charakterze dłużnym. Można stwierdzić, że zasadniczą przyczyną zaciągania przez jednostki samorządu terytorialnego kredytów i pożyczek jest brak w budżetach wystarczających środków na sfinansowanie planowanych do realizacji celów i zadań. Pokrycie planowanego deficytu budżetu ze źródeł dłużnych jakimi są kredyty i pożyczki oraz emisja papierów wartościowych ma wpływ na kwotę długu jednostki .

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2020 rok planuje się kredyty i pożyczki w wysokości 1.198.900,00 w tym : 235.000,00 złotych na pokrycie deficytu budżetu.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kolumna 6 prognozy pokazuje kwotę stanowiącą wartość długu określonego na koniec każdego roku, który jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany nowy dług – spłata długu. Stan zadłużenia Gminy na koniec 2020 roku wynosić będzie 7.991.865,22 złotych i będzie stanowił 27,4 % planowanych dochodów ogółem. Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat ubiegłych z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia, wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem .

Kolumna 8.1, 8.2 i 8.3 prognozy związana jest z planowaną łączną kwotą spłaty zobowiązań i stanowi obliczenie (ujęte w formie %) dla danego roku wskaźnika obciążeń budżetu spłatami rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych + odsetki .

W kol. 5.1. zostały wykazane kwoty spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek

w poszczególnych latach ich spłaty. W kol. 2.1.3 wykazane są wydatki na obsługę długu w poszczególnych latach spłaty kredytów i pożyczek. W kol.2.1.3.1.2 ujęto kwoty wyłączeń przypadających w kolejnych latach spłaty kredytów i pożyczek wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych dot. odsetek od zobowiązań zaciągniętych na wkład własny na finansowania inwestycji w latach 2013 i 2015 dotyczące zawartych umów pożyczki Nr 40/2013/GW/RT/P w dniu 08.08.2013 r. i Nr 12/2015/GW/R/P

z dnia 29.04.2016 r. z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na udzielenie pożyczki na dofinansowanie zadania p.n. "Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów - etap II" i III w kwocie 500.000,00 złotych w roku 2013 i 500.000,00 złotych w roku 2015. Zadania te realizowane było w latach 2013 i 2015 z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na podstawie umowy z dnia 14.09.2012 r. wraz z Aneksem nr 1 zawartym w dniu 23.04.2013 r. pomiędzy Samorządem Województwa Podkarpackiego o przyznanie pomocy finansowej w ramach działania "Podstawowe Usługi dla Gospodarki i Ludności Wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013, oraz umową nr 00008-6921-UM0900024/14 z dnia 06.11.2014 r.w sprawie przyznania pomocy finansowej w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 Zgodnie z zawartymi umowami pożyczki z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie spłata pożyczki zaciągniętej w roku 2013 obejmuje lata 2014 - 2021 tj. 27 rat kwartalnych po 17.850,- złotych począwszy od 30.09.2014 r. i 1 rata 18.050,- złotych w dniu 30.06.2021 r. Wysokość oprocentowania pożyczki wynosi 0,68 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej w stosunku rocznym, nie mniej niż 3 % , natomiast pożyczki zaciągniętej w roku 2015 planowana spłata obejmuje lata 2016 – 2023, w ratach kwartalnych począwszy od miesiąca marca 2016 do miesiąca grudnia 2023. Oprocentowanie pożyczki wynosi 0,72 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki pieniężnej w stosunku rocznym, nie mniej niż 2,5 %. Po przeanalizowaniu umów o dofinansowanie oraz umów pożyczek w Wieloletniej prognozie finansowej zostały ujęte wyłączenia związane ze spłatami odsetek od w/w pożyczek, które zostały zaciągnięte na współfinansowanie inwestycji realizowanych przy udziale środków UE . W roku 2020 wyłączenie wynosi 9.900,00,- z tyt. odsetek i zostało ujęte w kol. 2.1.3.2.

Spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych będzie wynosić w roku 2020 - 963.900,00 złotych, z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek 260.000,00 złotych i stanowić będzie 6,29 % .

W kol. 8.3 został obliczony dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy który wynosi - 11,43 %.

W kolumnie 8.4 i 8.4.1 została pokazana informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych ujęta w formie jej spełnienia (TAK) lub nie spełnienia (NIE) w poszczególnych latach objętych prognozą stanowiącym o wartości spełnienia lub braku spełnienia niniejszego wskaźnika. Jest to wobec tego bardzo istotna pozycja prognozy na gruncie obligujących jednostki samorządu terytorialnego do nowych rozwiązań w zakresie możliwości zaciągania długu, monitorująca i pokazująca stan finansów gminy.

W roku 2020 i w planowanych latach następnych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa pokazane jest, że relacja ta została spełniona. I tak w roku 2021 - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,26 % przy maksymalnym

wskaźniku – 10,00%, w roku 2022 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,27 %, przy maksymalnym wskaźniku – 10,73 %, , w roku 2023 - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 7,61 %, przy maksymalnym wskaźniku – 14,56 % w 2024 roku - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,95 %, przy maksymalnym wskaźniku – 17,52 %, w roku 2025 - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,65 %, przy maksymalnym wskaźniku – 17,51 %, w 2026 r. - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,13 % przy maksymalnym wskaźniku – 15,76 %, w 2027 roku - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,40 %, przy maksymalnym wskaźniku – 17,58 %, w 2028 roku - wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 5,23 %, przy maksymalnym wskaźniku – 19,02 %, w roku 2029 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 5,01 %, przy maksymalnym wskaźniku – 19,16 %, w roku 2030 wskaźnik planowanej łącznej spłaty – 3,85 %, przy maksymalnym wskaźniku 19,54 %.

Wskaźnik wyznaczający poziom spłat zadłużenia gminy zgodnie z art 243 ustawy o finansach publicznych jest wartością obowiązującą i musi być spełniony.

W zaprezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2020 – 2030 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostaje spełniona w przyjętych rozwiązaniach budżetowych.

WÓJT
Miroslaw Mac

