

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2021 - 2032

Uwagi ogólne

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa na lata 2021 - 2032 przyjęto poziom ogólnych kwot dochodów bieżących ze wzrostem nieprzekraczającym 2 % w stosunku rok do roku począwszy od 2022 do 2032 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 2021 odzwierciedlającego uchwałę budżetową) na lata 2022 – 2032 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 następne.

Na podstawie zawartych w prognozie danych w zakresie sytuacji finansowej Gminy Markowa określonej na lata 2021–2032 główny nacisk został położony na wypracowanie takiej konstrukcji planowania budżetu w latach kolejnych, aby w przyjętych założeniach (odnoszących się do lat 2018 – 2020) w 2021 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 2021 rok wynoszą 32.281.912,00 złotych, w tym : dochody bieżące 32.131.912,00 złotych i dochody majątkowe 150.000,00 złotych. W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej nie planuje się ubytku dochodów wynikającego ze zmniejszenia dochodów na podstawie art. 15 z zastrzeżeniem pkt. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. Do dnia 15 listopada 2020 r. nie były podejmowane uchwały zmniejszające dochody podatkowe.

Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie nie większym niż 2,0 % (począwszy od planu na 2022 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 33.881.912,00 złotych z tego: wydatki bieżące 31.024.373,90 złotych i wydatki majątkowe w kwocie 2.857.538,10 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.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej w poz. 10.11 zostały wykazane wydatki bieżące, poniesione w 2020 roku w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19, które na podstawie art. 15 zob ust. 2 pkt. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19 innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych podlegają ustawowemu wyłączeniu przy ustalaniu relacji ograniczającej wysokość spłaty długu jednostki. Kwota tych wydatków wynosi – 63.766,39 złotych.

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 1.884.721,00 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 2021 rok kredytów i pożyczek bankowych przeznaczonych na finansowanie deficytu budżetu w kwocie 1.600.000,00 złotych, tj. na realizację przedsięwzięcia „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów etap V” w kwocie 1.600.000,00 złotych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 978.400,00 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 2021 rok planuje się zadanie „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów etap V” zaplanowane do realizacji w latach 2020 - 2023 na ogólną kwotę wydatków 5.270.845,20 złotych z tego w roku 2020 –

w kwocie – 249.789,96 złotych, w roku 2021 w kwocie – 2.359.202,24 złotych, w 2022 roku w kwocie – 1.505.873,77 złotych, w roku 2023 w kwocie – 1.155.979,23 złotych. Łączne nakłady finansowe wynoszą – 5.270.845,20 złotych, z tego limit zobowiązań w poszczególnych latach wynosi: w roku 2021 – 2.359.202,24 złotych, w roku 2022 – 1.505.873,77 złotych, w roku 2023 – 1.155.979,23 złotych.

Przychody budżetowe

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2021 rok planuje się przychody budżetu w kwocie 2.578.400,00 złotych, w tym : z długoterminowej pożyczki na finansowanie deficytu budżetu tj. na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach Tarnawka i Husów – etap V” w kwocie 1.600.000,00 złotych, z długoterminowych kredytów i pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie – 978.400,00 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 pn. „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 2021 spłata wynosi – 35.900,00 złotych** (zakończenie spłaty), pożyczki zaciągniętej w roku 2015 w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie na realizację zadania inwestycyjnego pn. „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 2021 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 2021 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 2021 roku – 150.000,00 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 2021 – 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 2021 roku wynosi 150.000,00 złotych**.

Planowaną do zaciągnięcia pożyczkę z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska

i Gospodarki Wodnej w kwocie **2.258.131,00 złotych** na finansowanie kosztów realizacji przedsięwzięcia pn. Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów – etap V' planuje się spłacać w ratach kwartalnych w latach 2024-2032 . Do umowy pożyczki zostanie sporządzony aneks o zmniejszeniu kwoty pożyczki do wartości robót po przeprowadzonym postępowaniu przetargowym. Pożyczka będzie uruchamiana w transzach w latach 2021-2023, w tym: w roku 2021 – 1.600.000,00 złotych, w roku 2022 – 500.000,00 złotych w roku 2023 – 158.131,00 złotych. Planowany na 2021 rok długoterminowy kredyt bankowy z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek bankowych zaplanowano do spłaty w ratach kwartalnych w latach 2022-2029.

Ogółem kwota do spłaty pożyczek i kredytów wynosić będzie **978.400,00 złotych**.

Planowana kwota rozchodów w roku 2021 ujęta w WPF wynosi 978.400,00 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 ze spłatą zaciągniętych w latach poprzednich kredytów długoterminowych. Na rok 2021 zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 1.600.000,00 złotych który zostanie pokryty przychodami z planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów – Etap V”.

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 2021 rok planuje się kredyty i pożyczki w wysokości 2.578.400,00, w tym : 1.600.000,00 złotych na pokrycie deficytu budżetu związanego z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci wodociągowej w m. Tarnawka i Husów – Etap V”, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie – 978.400,00 złotych.

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 2021 roku wynosić będzie 8.392.965,22 złotych i będzie stanowił 26,02 % 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 zaciąganiem 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 pn. „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 Anekssem 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 18.050,00 złotych w dniu 30.06.2021r. 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 2021 wyłączenie wynosi 6.000,00 z tyt. Odsetek i

zostało ujęte w kol. 2.1.3.2.

Splata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych będzie wynosić w roku 2021 - 978.400,00 złotych, z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek 300.000,00 złotych i stanowić będzie - 5,87 %.

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 trzeciego kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognoz, który wynosi - 12,53 %.

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 2021 i w planowanych latach następnych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Markowa pokazane jest, że relacja ta została spełniona. I tak w roku 2022 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 6,23 %, przy maksymalnym wskaźniku – 9,27 %, w roku 2023 – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 5,97 %, przy maksymalnym wskaźniku – 9,10 % w 2024 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 4,98 %, przy maksymalnym wskaźniku – 10,58 %, w roku 2025 – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 5,42 %, przy maksymalnym wskaźniku – 12,50 %, w 2026 r. – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 4,98 % przy maksymalnym wskaźniku – 10,82 %, w 2027 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 4,31 %, przy maksymalnym wskaźniku – 11,04 %, w 2028 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 3,18 %, przy maksymalnym wskaźniku – 12,08 %, w roku 2029 wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 3,07 %, przy maksymalnym wskaźniku – 13,23%, w roku 2030 wskaźnik planowanej łącznej spłaty – 2,67 %, przy maksymalnym wskaźniku 13,71 %, w roku 2031 wskaźnik planowanej łącznej spłaty – 1,15 %, przy maksymalnym wskaźniku 14,17 %, w roku 2032 wskaźnik planowanej łącznej spłaty – 1,13 %, przy maksymalnym wskaźniku 14,62 %.

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 2021 – 2032 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostaje spełniona w przyjętych rozwiązaniach budżetowych.

WÓJT
Miroslaw Mac