

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 następane.

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 ustawowy 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 31.945.132,00 złotych, w tym : dochody bieżące 31.795.132,00 złotych i dochody majątkowe 150.000,00 złotych. W Wieloletniej Prognozie Finansowej nie planuje się ubytku dochodów wynikającego ze zmniejszenia dochodów na podstawie art. 15 zoa ust. 1 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. W roku 2020 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 33.656.160,21 złotych z tego: wydatki bieżące 30.798.622,11 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 2021 roku 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 zadania:

- „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,

- Ponadnarodowa mobilność uczniów – Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój „Uczymy się poprzez różnorodność i dziedzictwo kulturowe” – projekt zaplanowany do realizacji na lata 2019-2021 na ogólną kwotę wydatków – 198.838,00 złotych, w tym w roku 2021 – 111.028,21 złotych.

Przychody budżetowe

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na 2021 rok planuje się przychody budżetu w kwocie 2.689.428,21 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,

- z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie – 111.028,21 złotych, tj. na realizację przedsięwzięcia Ponadnarodowa Mobilność Uczniów "Uczymy się poprzez różnorodność i dziedzictwo kulturowe"

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.** 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 planowana jest w latach 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 1.711.028,21 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” w kwocie – 1.600.000,00 złotych, oraz przychodami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie – 111.028,21 złotych na realizację przedsięwzięcia Ponadnarodowa Mobilność Uczniów "Uczymy się poprzez różnorodność i dziedzictwo kulturowe"

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 26,27 % 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 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.

Spłata 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 - 5,97 %.

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 – 9,31 %, w roku 2023 – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 5,97 %, przy maksymalnym wskaźniku – 9,13 % w 2024 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 4,98 %, przy maksymalnym wskaźniku – 10,83 %, 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 – 10,83 %, w 2027 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 4,31 %, przy maksymalnym wskaźniku – 11,06 %, w 2028 roku – wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty – 3,18 %, przy maksymalnym wskaźniku – 12,09 %, 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.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY MARKOWA
Maria Ryznar-Folta
Maria Ryznar-Folta