

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2020-2028 i przedstawiona w dwóch załącznikach.

I. **Załącznik nr 1** przedstawia w szczególności:

1. **Dochody ogółem** planowane w poszczególnych latach w podziale na:
 - 1.1. dochody bieżące z wyszczególnieniem: dochodów z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych, subwencji ogólnej, z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, z pozostałych dochodów bieżących w tym podatku od nieruchomości.
 - 1.2. dochody majątkowe w tym: dochody majątkowe i dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje.
2. **Wydatki ogółem** planowane w poszczególnych latach w podziale na:
 - 2.1. wydatki bieżące z wyszczególnieniem wydatków: na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, z tytułu poręczeń i gwarancji, wydatki na obsługę długu, w tym odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy.
 - 2.2. wydatki majątkowe w tym: inwestycje i zakupy inwestycyjne w tym wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne.
3. **Wynik budżetu** w poszczególnych latach, w tym kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych
4. **Przychody budżetu** w poszczególnych latach z tego: kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, w tym na pokrycie deficytu budżetu.
5. **Rozchody budżetu** w poszczególnych latach z tego: spłaty rat kapitałowych i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań oraz inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu.
6. **Kwota długu** w poszczególnych latach, w tym kwota długu którego planowana spłata dokona się z wydatków.
7. **Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy w tym:**
 - 7.1. różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi;

7.2. różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki (powiększone o środki nadwyżki budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych, i pomniejszone o środki niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków), a wydatkami bieżącymi.

8. Wskaźniki spłaty zobowiązań:

- 8.1. Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok);
- 8.2. Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny);
- 8.3. Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat).
- 8.4. Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat).
- 8.5. Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.
- 8.6. Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 ustawy, w tym dochody bieżące i majątkowe oraz wydatki bieżące i majątkowe.

10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych:

- 10.1. wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy z tego: bieżące i majątkowe;
- 10.2. wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej;

- 10.3. wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej;
- 10.4. kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy;
- 10.5. kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych;
- 10.6. spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych
- 10.7. wydatki zmniejszające dług
- 10.8. kwota wzrostu (+) /spadku (-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe);
- 10.9. wcześniejsza spłata zobowiązań wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych.

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy o finansach publicznych, Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Żarnów obejmuje okres do roku 2028, tj., do roku spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Wielkości wykazane dla roku 2020 są zgodne z projektem budżetu Gminy Żarnów na 2020 r., oraz zawartymi w nim objaśnieniami. Przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2020 do 2028 roku (zgodnie z zapisem art. 226 ust 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych) są oszacowane prognostycznie, z uwagi na fakt, iż w tak długim okresie wielkości makroekonomiczne dla dochodów i wydatków są niemożliwe do precyzyjnego określenia, w latach tych Wieloletnia prognoza finansowa może ulec zmianie.

Opracowując prognozę na lata 2020 – 2028 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2019 r.

Do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2020-2028 przyjęto następujące założenia:

DOCHODY

Na rok 2020 dochody zostały przyjęte wg wielkości zawartych w zawiadomieniu Ministra Finansów, Wojewody Łódzkiego, zawartych umów dotacyjnych, szacunków dokonanych przez jednostki organizacyjne Gminy oraz w oparciu o przewidywane wykonanie dochodów w 2019 r.

Dochody ogółem na 2020 rok zaplanowane zostały w kwocie **34 478 858,92 zł.** w tym:

- dochody bieżące – **27 009 101,55 zł.**
- dochody majątkowe – **7 469 757,37 zł.**

Szczegółowe dane dotyczące planowanych dochodów na rok 2020 zawarte zostały w objaśnieniach do projektu budżetu. Dane dotyczące dochodów budżetu Gminy Żarnów w latach 2020-2028 przedstawiają się następująco:

Rok	Dochody ogółem	Wzrost/spadek dochodów ogółem	Dochody bieżące	Dochody majątkowe	Wzrost dochodów bieżących
1	2	3	4	5	6
2020	34 478 858,92	×	27 009 101,55	7 469 757,37	×
2021	28 419 225,61	0,82	28 089 465,61	329 760,00	1,04
2022	29 213 044,24	1,03	29 213 044,24	0,00	1,04
2023	30 381 566,01	1,04	30 381 566,01	0,00	1,04
2024	31 293 012,99	1,03	31 293 012,99	0,00	1,03
2025	32 231 803,38	1,03	32 231 803,38	0,00	1,03
2026	33 198 757,48	1,03	33 198 757,48	0,00	1,03
2027	33 862 732,63	1,02	33 862 732,63	0,00	1,02
2028	34 539 987,28	1,02	34 539 987,28	0,00	1,02

Dla dochodów bieżących gminy przyjęto założenia, że będą one rosły w tempie 4 % w latach 2021-2023, 3% w latach 2024-2026 oraz 2 % w latach 2027-2028. Dochody majątkowe planowane są na podstawie planu przedsięwzięć na lata 2020-2024.

Dochody majątkowe w latach objętych prognozą zostały zaplanowane zgodnie z zawartymi umowami w 2018 i 2019 r.

- z środków EFRROW w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020;
- z środków EFRROW w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014 – 2020;

Dochody w 2020 r. :

- dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3 oraz ust.3 pkt 5 i 6 ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich 5 681 715,94 zł, z tego na zadania:

- ✓ *Doposażenie ogólnodostępnej świetlicy wiejskiej w Miedznej Murowanej w kwocie 74 216,56 zł.*
- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów – pompy ciepła w kwocie 1 200 164,70 zł.*
- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów w kwocie 4 407 334,68 zł.*

- dochody z dotacji celowej z Gminy Paradyż 832 513,98 zł udział własny mieszkańców gminy Paradyż na zadania:

- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów – pompy ciepła w kwocie 150 622,38 zł.*

- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów w kwocie 681 891,60 zł.*
- dochody w kwocie 955 527,45 zł. udział własny mieszkańców gminy Żarnów na zadania:
- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów – pompy ciepła w kwocie 247 167,42 zł.*
- ✓ *Odnawialne źródła energii na terenie gmin Paradyż i Żarnów w kwocie 708 360,03 zł.*

Dochody w 2021 r. :

- dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 3 oraz ust.3 pkt 5 i 6 ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich 329 760,00 zł, z tego na zadania:

- ✓ *Renowacja rynku w Żarnowie w kwocie 329 760,00 zł.*

WYDATKI

Wydatki ogółem na 2020 rok zaplanowane zostały w kwocie **36 457 092,59 zł**, w tym:

- wydatki bieżące – **26 091 659,34 zł**,
- wydatki majątkowe – **10 365 433,25 zł**.

Wydatki na rok 2020 przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z wielkościami zamieszczonymi w projekcie budżetu na 2020 r. Szczegółowy opis został zamieszczony w uzasadnieniu do projektu budżetu. Dane dotyczące wydatków budżetu gminy przedstawiają się następująco:

Rok	Wydatki ogółem	wzrost/ spadek wydatków	Wydatki bieżące	wzrost/ spadek wydatków bieżących	Wydatki majątkowe	Obsługa długu	Poręczenia
1	2	3	4	5	6	7	8
2020	36 457 092,59	x	26 091 659,34	x	10 365 433,25	135 000,00	0,00
2021	29 156 969,65	0,80	26 496 385,17	1,015	2 660 584,48	120 000,00	0,00
2022	28 530 057,44	0,98	26 922 030,96	1,015	1 608 026,48	150 000,00	0,00
2023	29 697 566,01	1,04	27 303 611,43	1,015	2 393 954,58	130 000,00	0,00
2024	30 549 012,99	1,03	27 681 215,60	1,015	2 867 797,39	100 000,00	0,00
2025	31 487 803,38	1,03	28 064 933,83	1,015	3 422 869,55	70 000,00	0,00
2026	32 454 757,48	1,03	28 474 857,84	1,015	3 979 899,64	60 000,00	0,00
2027	33 198 925,76	1,02	28 861 080,70	1,015	4 337 845,06	20 000,00	0,00
2028	34 539 987,28	1,04	29 273 696,91	1,015	5 266 290,37	0,00	0,00

Wydatki bieżące oszacowane zostały na podstawie wykonania lat poprzednich i planowanych do wykonania w 2019 r. Dla wydatków bieżących budżetu gminy przyjęto założenie, iż będą one rosły średnio o 1,5 % w poszczególnych latach prognozy. Wydatki majątkowe zaś będą determinowane pozyskiwaniem środków zewnętrznych oraz możliwościami finansowymi gminy z uwzględnieniem limitów przedsięwzięć.

PRZYCHODY I ROZCHODY

Deficyt budżetowy zaplanowano w wysokości **1 978 233,67 zł.**, który po wyłączeniu dochodów na spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie z Banku Gospodarstwa Krajowego w Łodzi w kwocie **74 216,56 zł** wynosi **2 052 450,23 zł.**, zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek na rynku krajowym w kwocie **1 722 690,23 zł.**, oraz pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości **329 760,00 zł.**

Planowane przychody na 2020 r. wynoszą **3 111 716,03 zł.**, w tym na :

1. spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów – **1 059 265,80 zł.**
2. sfinansowanie planowanego deficytu – **1 722 690,23 zł.** w tym wyprzedzające finansowanie z UE **74 216,56 zł.**
3. wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – **329 760,00 zł.**

Planowane rozchody na 2020 r. wynoszą **1 133 482,36 zł** w tym na:

1. spłaty pożyczek na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie – **74 216,56 zł.**
2. spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie – **1 059 265,80 zł.**

Spłatę pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2020 na sfinansowanie deficytu i wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz prefinansowanie zaplanowano na 7 lat począwszy od 2021 r., których koszt wyniesie około 450.000 zł.

W związku z planowaną realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2024 zaplanowano również kredyt w roku 2021 w kwocie 1 421 850,84 zł. na 6 lat począwszy od 2022 r., którego koszt wyniesie około 200.000 zł.

ZADŁUŻENIE

Zadłużenie gminy na koniec 2020 r. planowane jest w kwocie 3 525 049,63 zł. co stanowi 10,22 % dochodów ogółem oraz 13,05 % dochodów bieżących.

Wskaźnik spłaty zobowiązań:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 234 ust. 1 ustawy kolumna 8.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy kolumna 8.3
2020	6,93	18,28
2021	2,65	12,90
2022	4,47	7,84
2023	4,20	8,83
2024	4,22	12,35
2025	3,96	15,41
2026	3,80	13,51
2027	3,17	15,30
2028	0,00	17,75

Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 234 ust. 1 ustawy w poszczególnych latach objętych prognozą nie przekracza dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy w poszczególnych latach obliczonego w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy oraz w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat).

Informacje o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy określa kolumna 8.4 i 8.4.1 Wieloletniej Prognozy Finansowej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Żarnów została zachowana również zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wg której organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są

wyższe niż planowane dochody bieżące, (powiększone o przychody określone w art. 217 ust 2 pkt 5, 7 i 8 tj. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych pomniejszoną o pkt 8, spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust.1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.)

Załącznik nr 2 przedstawia wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2020-2024. Obejmuje on min. limity wydatków na:

1. 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;
2. wydatki na programy, projekty lub związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego;
3. programy, projekty lub zadania pozostałe.

Każde przedsięwzięcie posiada nazwę, łączne nakłady finansowe, okres realizacji, limity wydatków w poszczególnych latach oraz limit zobowiązań. Zadania realizowane są przez gminę i jej jednostki organizacyjne.

Realizacja poszczególnych przedsięwzięć określonych na lata 2020-2024 w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2028 uzależniona jest od możliwości finansowych gminy i uzyskania dochodów na współfinansowanie zadań z środków zewnętrznych.

WÓJT GMINY ŻARNÓW

dr Krzysztof Nawrocki