

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2022-2029 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 ze sprzedaży majątku 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 zaciągnięciem 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.

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).
- 8.3.1 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).
- 8.4. 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.
- 8.4.1 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;
- 10.10. wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19
- 10.11. wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy o finansach publicznych, Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Żarnów obejmuje okres do roku 2029, tj., do roku spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Wielkości wykazane dla roku 2022 są zgodne z projektem budżetu Gminy Żarnów na 2022 r., oraz zawartymi w nim objaśnieniami. Przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2022 do 2029 roku (zgodnie z w 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 2022 – 2029 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2021 r.

Do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022-2029 przyjęto następujące założenia:

DOCHODY

Na rok 2022 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 2021 r. Ponadto dochody własne z tytułu podatków lokalnych zostały zaplanowane z 15 % wzrostem w stosunku do roku 2021.

Dochody ogółem na 2022 rok zaplanowane zostały w kwocie **31 172 925,38 zł.** w tym:

- dochody bieżące – **27 670 347,66 zł.**
- dochody majątkowe – **3 502 577,72 zł.**

Szczegółowe dane dotyczące planowanych dochodów na rok 2022 zawarte zostały w objaśnieniach do projektu budżetu. Dane dotyczące dochodów budżetu Gminy Żarnów w latach 2022-2029 przedstawiają się następująco:

Rok	Dochody ogółem	Wzrost/spadek dochodów ogółem	Dochody bieżące	Dochody majątkowe	Wzrost dochodów bieżących
1	2	3	4	5	6
2022	31 172 925,38	×	27 670 347,66	3 502 577,72	×
2023	36 974 447,32	1,19	29 053 865,04	7 920 582,28	1,05
2024	37 569 108,30	1,02	30 506 558,30	7 062 550,00	1,05
2025	32 031 886,21	0,85	32 031 886,21	0,00	1,05
2026	33 633 480,52	1,05	33 633 480,52	0,00	1,05
2027	34 642 484,94	1,03	34 642 484,94	0,00	1,03
2028	35 681 759,48	1,03	35 681 759,48	0,00	1,03
2029	36 752 212,27	1,03	36 752 212,27	0,00	1,03

Dla dochodów bieżących gminy przyjęto założenia, że będą one rosły w tempie 5 % w latach 2023-2026, oraz 3 % w latach 2027-2029. Dochody majątkowe planowane są na podstawie planu przedsięwzięć na lata 2022-2026.

WYDATKI

Wydatki ogółem na 2022 rok zaplanowane zostały w kwocie **33 668 971,15 zł,** w tym:

- wydatki bieżące – **27 649 164,13 zł,**
- wydatki majątkowe – **6 019 807,02 zł.**

Wydatki na rok 2022 przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z wielkościami zamieszczonymi w projekcie budżetu na 2022 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
2022	33 668 971,15	x	27 649 164,13	x	6 019 807,02	60 000,00	0,00
2023	37 103 001,59	1,102	28 113 001,59	1,017	8 990 000,00	110 000,00	0,00
2024	37 303 603,30	1,005	28 538 046,62	1,015	8 765 556,68	115 000,00	0,00

2025	31 249 507,46	0,838	28 949 392,32	1,014	2 300 115,14	100 000,00	0,00
2026	32 739 480,52	1,048	29 358 133,20	1,014	3 381 347,32	76 000,00	0,00
2027	33 747 484,94	1,031	29 766 365,20	1,014	3 981 119,74	45 000,00	0,00
2028	34 890 162,64	1,034	30 182 185,68	1,014	4 707 976,96	15 000,00	0,00
2029	30 619 749,46	1,053	30 619 693,46	1,014	6 132 518,81	0,00	0,00

Wydatki bieżące oszacowane zostały na podstawie wykonania lat poprzednich i planowanych do wykonania w 2021 r. Dla wydatków bieżących budżetu gminy przyjęto założenie, iż będą one rosły średnio o 1,4 % w latach 2023-2029 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 **2 496 045,77 zł.** zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek na rynku krajowym **2 496 045,77 zł.**

Przychody ogółem planuje się na kwotę **2 755 537,57 zł.** w tym :

1. Kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie **2 496 045,77 zł.**, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie **259 491,80 zł.**, (spłata w ciągu 5 lat pierwsza rata od 2023 r. koszt około 390.000 zł.)

Rozchody ogółem planuje się na kwotę **259 491,80 zł.** w tym :

1. Spłata pożyczek z WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 259 491,80 zł.

W związku z planowaną realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2026 zaplanowano również kredyt w roku 2023 w kwocie 825 059,27 zł. na 5 lat, którego spłata planowana jest w roku od 2024 r., koszt wyniesie około 80.000 zł.

ZADŁUŻENIE

Planowane zadłużenie gminy na 1.01.2022 r. wyniesie **744 880,55 zł.** Po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów i rozchodów w 2022 r., zadłużenie gminy na 31.12.2022 r. planowane jest w kwocie **3 240 926,32 zł.**

Kwota długu na koniec 2022 r. stanowi 10,42 % dochodów ogółem oraz 11,71 % 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
2022	1,68	12,17
2023	3,94	6,41
2024	1,50	2,15
2025	3,78	5,08
2026	4,00	9,24
2027	3,76	9,36
2028	3,14	9,83
2029	0,00	12,98

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 2022-2026. 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 2022-2026 w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2029 uzależniona jest od możliwości finansowych gminy i uzyskania dochodów na współfinansowanie zadań z środków zewnętrznych.

