

OBJAŚNIENIE WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY MIEROSZÓW .

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mieroszów sporządzona jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego i obejmuje okres od roku budżetowego 2022 do roku 2027. Jest ona dokumentem strategicznym w zakresie zarządzania finansami Gminy. Horyzont prognozy został ustalony zgodnie z ustawą o finansach publicznych, która zobowiązuje do prognozowania na okres, na jaki zostały zaciągnięte lub planuje się zaciągnąć zobowiązania długoterminowe.

Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazuje sytuację finansową gminy w latach przyszłych i pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Mieroszów obejmuje następujące wielkości:

- Prognozę dochodów bieżących oraz wydatków bieżących budżetu Gminy, w tym kwotę przeznaczoną na obsługę długu;
- Wynik budżetu;
- Przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu ;
- Kwotę długu i sposób jego finansowania oraz wskaźniki zadłużenia;
- Przedsięwzięcia wieloletnie.

1. Podstawą wieloletniej prognozy finansowej jest budżet Gminy na 2022 rok .

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy dochody i wydatki oraz przychody i rozchody na rok 2022 przyjęto zgodnie z wielkościami ujętymi w uchwale budżetowej na rok przyszły. Szczegóły dotyczące tych wartości zawierają poszczególne Załączniki do uchwały budżetowej.

2. Podstawą do wieloletniego prognozowania w Gminie Mieroszów na lata 2022-2027 stanowiły zweryfikowane dane budżetowe ze sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2019-2020 ze szczególnym uwzględnieniem przewidywanego wykonania za rok 2021.

Dochody budżetu

Przy planowaniu dochodów bieżących na lata 2022-2027 posłużono się m.in. wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych do projektu Budżetu Państwa na 2022 rok m.in. wzrost PKB w ujęciu realnym o 4,6 proc., wzrost przeciętnego rocznego funduszu wynagrodzeń o 7,5 proc. Dane makroekonomiczne mają szczególne znaczenie dla oszacowania wpływów w podatkach PIT i CIT, głównego obok subwencji i dotacji, źródła dochodów własnych .

Przy konstrukcji dokumentu wzięto również pod uwagę wzrost 4 proc. rocznie wielkości subwencji ogólnej poprzez dodanie gminom części rozwojowej subwencji ogólnej oraz dodanie kwoty stabilizującej części wyrównawczej subwencji ogólnej.

Po analizie dynamiki wzrostu dochodów bieżących w latach 2019 i 2021 prognozuje się dynamikę ich dalszego wzrostu o 4,6 proc. w latach 2022-2027 co jest wysoce prawdopodobne a zarazem spójne z założeniami makroekonomicznymi.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, które w latach 2023- 2024 utrzymają poziom przewidywanego wykonania roku 2021. Powodem powyższego jest zmiana planu zagospodarowania przestrzennego, a tym samym zwiększenia ilości sprzedawanych nieruchomości w tym nieruchomości gruntowych przez Gminę i powstaniem nowych terenów inwestycyjnych przewidzianych w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego pod budownictwo jednorodzinne. Zakłada się , iż wysokość tych dochodów powinna się utrzymać do roku 2024. Uwzględnienie ewentualnego dalszego wzrostu dochodów bieżących obarczone będzie również zbyt dużym ryzykiem błędu.

Utrzymująca się tendencja wyższej sprzedaży działek na cele budowlane, pozwala prognozować również wyższe wpływy z tytułu podatku od nieruchomości w gminie rok rocznie o 3 proc.

Planując dochody kierowano się zasadą ostrożności, zarówno w dochodach bieżących jak i majątkowych.

Wydatki budżetu

Wydatki na rok 2022 ujęte w WPF przyjęto zgodnie z planowanymi wydatkami w uchwale budżetowej Gminy Mieroszów na rok 2022 w łącznej wysokości: 36.632.082,32 zł. Podstawowym kryterium podziału wydatków, podobnie jak dochodów, jest ich podział na wydatki bieżące i majątkowe z uwzględnieniem wydatków przeznaczonych na obsługę długu. Ustalone wartości wynikają tym samym z konieczności zapewnienia płynnej realizacji podstawowych zadań gminy, jak również zadań statutowych jednostek organizacyjnych. Poziom wydatków ogółem jest przede wszystkim skorelowany z poziomem wydatków na zadania inwestycyjne,

których realizacja jest możliwa dzięki uzyskanym dofinansowaniom z budżetu Państwa i z budżetu UE.

Wydatki bieżące:

Ograniczenia wynikające z art. 242 ust 1 ustawy o finansach publicznych spowodowały, iż wydatki bieżące na rok 2022 zaplanowano na poziomie : **29.717.817,32 zł** - to jest nie wyższym niż planowane dochody bieżące.

W celu utrzymania równowagi budżetowej podejmowane będą dalsze działania stabilizujące finanse Gminy, w szczególności polegające na stałym monitoringu wydatków bieżących, który wymusi ograniczenie wydatków bieżących w 2023 roku do poziomu 27.073.871,12 zł. Począwszy od 2024 roku dynamika w poszczególnych latach prognozy kształtuje się na zróżnicowanym poziomie. Zakłada się ich średni wzrost o około 4,4 p.p do 2027 roku włącznie.

Wysokość wyszacowanych wydatków ograniczona jest możliwościami dochodowymi Gminy, które zmuszają do racjonalizacji wydatków bieżących w każdej dziedzinie. Ciągła racjonalizacja wydatków bieżących jest warunkiem koniecznym do utrzymania stabilności finansowej Gminy w roku 2022 i w latach następnych. W celu zwiększenia dyscypliny budżetowej w zakresie wydatków bieżących konieczne będzie rygorystyczne przestrzeganie zasady, iż wydatki publiczne winny być dokonywane w sposób celowy i oszczędny z zachowaniem zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów.

Wydatki majątkowe

- Wydatki majątkowe zaplanowane do realizacji w roku 2022 wynoszą: 6.914.265,00 zł. W przeważającej większości są to wydatki inwestycyjne związane z dalszą poprawą infrastruktury drogowej i mostowej w Gminie. W ramach tej kwoty zabezpieczono wyłącznie wkład gminy w realizację zamierzeń inwestycyjnych, które zostały zgłoszone do Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych oraz do Rządowego Funduszu Dróg. Z chwilą otrzymania stosownych promes środki będą sukcesywnie wprowadzane do budżetu Gminy.
- W latach objętych prognozą wydatki majątkowe utrzymano w granicach 5 mln. zł. Wyższe zaangażowanie w wydatkach majątkowych zależeć będzie od środków zewnętrznych, które Gmina będzie pozyskiwać na realizację zamierzeń inwestycyjnych związanych w głównej mierze z nakładami na dalszą poprawę infrastruktury gminy.

Wydatki na obsługę długu

Wydatki zostały zaplanowane zgodnie z harmonogramami spłat zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość długu korygowana jest na bieżąco w poszczególnych latach objętych prognozą.

Przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w **Załączniku Nr 2** do Uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej wyodrębniono wydatki majątkowe, w ramach których będzie kontynuowana inwestycja p.n.

1. „*Budowa ulicy Krzysztofa Kieślowskiego oraz Włodzimierza Szomańskiego w Mieroszowie wraz z infrastrukturą wodociągową i kanalizacyjną oraz oświetleniem terenu*” – planuje się, iż realizacja przedsięwzięcia zakończy się do roku 2024. Limit zobowiązań na lata 2022-2024 wynosi: 7.250.000,00 zł .

Przychody

W roku 2022 zaplanowano przychody w łącznej wysokości : **5.353.286,45 zł** w tym:

- z tytułu kredytu: 1.617.000,00 zł., który przeznaczony będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.
- z tyt. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie : 3.736.286,45 zł stanowiącej przychód z 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 m.in. (środki RFIL).

Począwszy od roku 2023 gmina nie planuje zaciągać zwrotne zobowiązania.

Rozchody

- Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy finansowe związane ze spłatą rat kapitałowych od zaciągniętych w latach

2015-2021 kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami spłat zaciągniętych zobowiązań oraz zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2022r. W roku 2022 rozchody zostały zaplanowane na poziomie: **2.165.634,13 zł.**

- W latach 2023-2027 planuje się wyłącznie rozchody budżetu polegające na spłatach zaciągniętych kredytów.

Wynik budżetu

- W roku 2022 budżet Gminy Mieroszów zamyka się deficytem w wysokości: 3.187.652,32 zł, który pokryty zostanie przychodami.
- W latach 2023-2027 – budżety w poszczególnych latach zamykać się będą dodatnim wynikiem finansowym, z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych kredytów w latach poprzednich.

Ze względu na poziom długu i wiążące się z nim wydatki na jego obsługę w latach 2023-2027 nie planuje się przychodów zwiększających dług.

Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów poczynawszy od roku 2014 zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi organy stanowiące jst nie mogą uchwalić budżetu, którego relacja spowoduje zachwianie relacji wynikającej z wyżej wymienionych artykułów.

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Poczynawszy od 2022 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

Prognozuje się, że kwota długu Gminy Mieroszów na koniec 2022 r. osiągnie poziom: 7.122.667,96 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek wartości zadłużenia, aż do jego pełnego wygaśnięcia na koniec 2027 roku.

Wartość zadłużenia w poszczególnych latach, wg stanu na koniec każdego roku budżetowego przedstawia poniższa tabela:

<i>Lata</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2025</i>	<i>2026</i>	<i>2027</i>
Kwota długu (w tys. zł)	7.123	4.970	3.114	2.076	1.038	0
Rozchody (w tys. zł)	2.166	2.153	1.855	1.038	1.038	1.038