

## **OBJAŚNIENIE WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY MIEROSZÓW NA LATA 2020-2029.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Mieroszów sporządzona jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego i obejmuje okres od roku budżetowego 2020 do roku 2029. 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 2020 rok .

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy dochody i wydatki oraz przychody i rozchody na rok 2020 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 2020-2029 stanowiły zweryfikowane dane budżetowe ze sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2017-2018 ze szczególnym uwzględnieniem przewidywanego wykonania za rok 2019.

## Dochody budżetu

Przy planowaniu dochodów bieżących na lata 2020-2029 posłużono się m.in. wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych do projektu Budżetu Państwa na 2020 rok. Dane makroekonomiczne mają szczególne znaczenie dla oszacowania wpływów w podatkach PIT i CIT, głównego obok subwencji i dotacji, źródła dochodów własnych .

Pomimo, iż w skali kraju prognozuje się dynamikę PKB na poziomie 3,7%, jak również zauważalna jest poprawa sytuacji na rynku pracy przy nieznacznym wzroście cen towarów i usług konsumpcyjnych (2,5%), przewiduje się, że wskaźnik wzrostu dochodów bieżących w gminie w latach 2020-2021 w stosunku do zaplanowanych na 2020 rok wyniesie średnio **3,0 p.p.**- co jest wysoce prawdopodobne po analizie dynamiki wzrostu dochodów bieżących w latach 2017 i 2018. W latach 2021-2023 do oszacowania dochodów bieżących, na każdy rok budżetowy przyjęto ok. od 1,8 do 1,3 p.p. w stosunku do roku poprzedniego.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości prognozowanych danych w tak długim przedziale czasowym w latach 2023-2029 przyjęto, iż począwszy od roku 2023 do roku 2029 poziom dochodów bieżących utrzymany zostanie na poziomie dochodów z 2023 roku. Uwzględnienie ewentualnego dalszego wzrostu dochodów bieżących obarczone będzie zbyt dużym ryzykiem błędu.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, które w roku 2021 notować będą wzrost o **11,3 p.p.** w stosunku do roku bazowego. Powodem powyższego jest sprzedaż przez Gminę nowych terenów inwestycyjnych przewidzianych w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego pod budownictwo jednorodzinne, a co za tym idzie znaczne zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne. Zakłada się, iż wysokość tych dochodów powinna się utrzymać do roku 2023. Uwzględnienie ewentualnego dalszego wzrostu dochodów bieżących obarczone będzie również zbyt dużym ryzykiem błędu.

Ze względu na fakt, iż w projekcie budżetu na rok 2020 przewidziano znaczne środki na sporządzanie dokumentacji projektowych pod inwestycje związane z infrastrukturą drogową i mostową, zakłada się również, iż spowoduje to możliwość otrzymania przez Gminę dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje począwszy od roku 2021 do roku 2023 z Budżetu Państwa, m.in. z Funduszu Dróg Samorządowych.

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

Ponadto dokonano aktualizacji dochodów w latach 2020-2022 w związku z zamiarem podpisania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego ze środków

EFRR : „ Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”, które to zadanie realizowane będzie do roku 2022.

W tym rok 2020:

- w ramach dochodów bieżących zwiększenie – 44.473,56 zł  
w ramach dochodów majątkowych zwiększenie – 134.300,00 zł  
- rok 2021
- w ramach dochodów bieżących zwiększenie – 35.578,85 zł
- w ramach dochodów majątkowych zwiększenie – 402.900,00 zł  
- rok 2022
- w ramach dochodów bieżących zwiększenie – 8.894,71 zł
- w ramach dochodów majątkowych zwiększenie – 134.300,00 zł

### **Wydatki budżetu**

Wydatki na rok 2020 ujęte w WPF przyjęto zgodnie z planowanymi wydatkami w uchwale budżetowej Gminy Mioszów na rok 2020 w łącznej wysokości: 38.478.247,36 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.

Dokonano aktualizacji wydatków w latach 2020-2022 w związku z zamiarem podpisania umowy o dofinansowanie projektu współfinansowanego ze środków EFRR : „ Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”, które to zadanie realizowane będzie do roku 2022 o kwoty:

Rok 2020 zwiększenie - 178.773,56 zł

Rok 2021 zwiększenie - 438.478,85 zł

Rok 2022 zwiększenie - 143.194,71 zł

### **Wydatki bieżące:**

Ograniczenia wynikające z art. 242 ust 1 ustawy o finansach publicznych spowodowały, iż wydatki bieżące na rok 2020 zaplanowano na poziomie: **32.295.397,36 zł** - to jest nie wyższym niż planowane dochody bieżące. Obecnie dokonano aktualizacji wydatków bieżących do kwoty: 32.763.653,42 zł.

W latach objętych analizą 2016-2018 udział wydatków bieżących w wydatkach ogółem kształtował się na wysokim poziomie. W celu utrzymania równowagi budżetowej podejmowane będą dalsze działania stabilizujące finanse Gminy, w szczególności polegające na stałym monitoringu wydatków bieżących.

W związku z powyższym na potrzeby prognozowania przyszłych lat zakłada się ich nieznaczny wzrost o około 0,5 p.p do 2023 roku włącznie. Od roku 2023 do roku 2029 poziom wydatków utrzymany zostanie na poziomie roku 2023 ze względu na brak stabilnego odniesienia dla długoterminowej polityki finansowej samorządu i trudności w realnym oszacowaniu tych wartości.

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 2020 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 2020 wynoszą: 6.182.850,00 zł. Po aktualizacji jest to kwota: 9.076.780,63 zł. W przeważającej większości są to wydatki inwestycyjne związane z dalszą poprawą infrastruktury drogowej i mostowej w Gminie.
- Jednocześnie dokonuje się wydłużenia realizacji zadania p.n.” Przebudowa drogi gminnej ul. Leśna w Mioszowie” na lata 2020-2021 zabezpieczając w budżecie roku 2020 kwotę: 1.682.110,00 zł natomiast w roku 2021 kwotę: 1.000.000,00 zł na realizację przedmiotowego zadania.
- Na lata 2021-2023 wydatki majątkowe utrzymano na podobnym poziomie jak w roku bazowym. Wyższe zaangażowanie w wydatkach majątkowych zależeć będzie od środków zewnętrznych, które pozyska Gmina na realizację zamierzeń inwestycyjnych. Począwszy od roku 2024 ze względów ostrożnościowych zaplanowano niższą wielkość wydatków majątkowych związanych w głównej mierze z nakładami na dalszą poprawę infrastruktury drogowej i mostowej.

### **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 bieżące oraz wydatki majątkowe.

W ramach wydatków bieżących:

1. *Projekt realizowany wspólnie z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej dotyczący wydania albumu pod nazwą „ Ziemia Mieroszowska-nieodkryte piękno”.*
2. *Projekt współfinansowany ze środków EFRR: „Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”, które to zadanie realizowane będzie do roku 2022.*

W ramach wydatków majątkowych:

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 2023.*

*Dokonano przeniesienia limitu na w.w. zadaniu w wysokości 200.000 zł z roku 2020 do 2021 w związku z częściowym przełożeniem realizacji zadania. Łączne nakłady finansowe nie uległy zmianie.*

2. *Przebudowa ulicy Powstańców w Mieroszowie wraz z niezbędną infrastrukturą techniczną – planuje się, iż realizacja przedsięwzięcia zakończy się do roku 2022.*

*Dokonano przeniesienia limitu na w.w. zadaniu w wysokości 142.000 zł z roku 2020 do 2021 w związku z częściowym przełożeniem realizacji zadania. Łączne nakłady finansowe nie uległy zmianie.*

3. *Projekt współfinansowany ze środków EFRR: „ Wymiana wysokoemisyjnych źródeł ciepła w budynkach i lokalach mieszkalnych na terenie wybranych gmin Aglomeracji Wałbrzyskiej”, które to zadanie realizowane będzie do roku 2022.*

4. *Wprowadzono nowe przedsięwzięcie p.n.” Przebudowa drogi gminnej ul. Leśna w Mieroszowie” na lata 2020-2021 zabezpieczając w budżecie roku 2020 kwotę: 1.682.110,00 zł natomiast w roku 2021 kwotę: 1.000.000,00 zł na realizację przedmiotowego zadania.*

5. *Wprowadzono nowe przedsięwzięcie p.n.” Przebudowa drogi gminnej ul. Leśna w Mieroszowie” na lata 2020-2021 zabezpieczając w*

budżecie roku 2020 kwotę: 60.500,00 zł natomiast w roku 2021 kwotę: 260.348,00 zł na realizację przedmiotowego zadania.

### **Przychody**

W roku 2020 zaplanowano przychody w łącznej wysokości: **5.183.584,50 zł** w tym kwota 183.584,50 zł stanowi wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy. Kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania w formie pożyczki lub kredytu długoterminowego wynosi: 5.000.000 zł. W wyniku aktualizacji budżetu roku 2020 ustalono przychody w wysokości: 2.603.879,66 zł w tym kwota 1.303.879,66 zł stanowi wolne środki natomiast kwota planowanego kredytu wynosi: 1.300.000,00 zł. Począwszy od roku 2021 gmina nie planuje zaciągać zwrotnych zobowiązań.

### **Rozchody**

- Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy finansowe związane ze spłatą rat kapitałowych od zaciągniętych w latach 2015-2019 kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami spłat zaciągniętych zobowiązań. W roku 2020 rozchody zostały zaplanowane na poziomie: **1.655.859,14 zł**.

W latach 2019-2028 planuje się wyłącznie rozchody budżetu polegające na spłatach zaciągniętych kredytów.

### **Wynik budżetu**

- W roku 2020 budżet Gminy Mioszów zamyka się deficytem, który pokryty zostanie wolnymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy; oraz zaciągniętym kredytem na realizację zamierzeń inwestycyjnych w roku 2020.
- W latach 2021-2029 – 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 2021-2029 nie planuje się przychodów zwiększających dług.

### **Zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek**

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów począwszy 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. Począwszy od 2020 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

Prognozuje się, że kwota długu Gminy Mieroszów na koniec 2020 r. osiągnie poziom: 10.171.470,72 zł. Obecnie szacowana kwota długu na koniec roku budżetowego wynosić będzie : 6.207.043,72 zł. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek wartości zadłużenia, aż do jego pełnego wygaśnięcia na koniec 2025 roku.

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

<i>Lata</i>	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kwota długu (w tys. zł)	6 207	4 483	2 832	1 517	350	0	0	0	0	0
Rozchody (w tys. zł)	1 656	1 724	1 651	1 315	1 167	350	0	0	0	0