

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2030

Uwagi ogólne

Zgodnie z art. 226 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych w projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono:

1. dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu gminy, w tym wydatki na obsługę długu,
2. dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe budżetu gminy,
3. wynik budżetu,
4. przeznaczenie nadwyżki,
5. przychody i rozchody budżetu gminy, z uwzględnieniem kwot kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach następnych,
6. kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu,

Dochody bieżące

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2023 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Przy planowaniu dochodów bieżących uwzględniono informacje otrzymane z:

1. Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych,
2. Mazowieckiego Urzędu Wojewódzkiego w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminom ustawami, własnych zadań bieżących gmin oraz zadań realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej,
3. Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Kwoty dochodów ujęte na lata 2023-2030 zostały oszacowane na podstawie „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – Aktualizacja – sierpień 2021 r.” opublikowanych przez Ministra Finansów. W latach 2024-2026 założono, że dynamika dochodów bieżących będzie kształtować się na poziomie średniorocznej inflacji (CPI) zaś od roku 2027 na poziomie dynamiki realnej PKB.

W związku z podpisaną umową na odzyskanie należności z tytułu umieszczenia urządzeń w pasie drogowym zaplanowano dodatkowe dochody z tego tytułu w kwocie 600.000 zł rocznie w latach 2024-2026.

Dochody majątkowe

Dochody majątkowe zaplanowano biorąc pod uwagę zasoby majątkowe gminy. Gmina prowadzi ciągły proces przygotowywania nieruchomości do sprzedaży (poprzez kupno, zamiany, podziały lub scalenia). W roku 2024 zaplanowano sprzedaż na poziomie 4.000.000 zł, w 2025 roku 3.500.000 zł. Zakładamy, że przygotowane do sprzedaży grunty będą znajdowały nabywców również w latach kolejnych – przyjęto więc ustabilizowany poziom sprzedaży w latach 2026-2029 na poziomie 3 mln. zł a następnie obniżenie poziomu sprzedaży w 2030 roku do 2 mln. zł.

W ramach dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje zaplanowano wsparcie finansowe w wysokościach wynikających z podpisanych umów oraz otrzymanej wstępnej promesy dofinansowania inwestycji z Rządowego Funduszu Polski Ład.

Wydatki bieżące

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy z uwzględnieniem założeń Ministerstwa Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji. Kwota wydatków bieżących ustalona na 2023 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi ujętymi w projekcie uchwały budżetowej.

W związku z planowanymi w kolejnych okresach działaniami oszczędnościowymi dynamikę wydatków bieżących zaplanowano w latach 2024-2026 na poziomie 50% dynamiki średniorocznej inflacji CPI zaś w latach 2027-2030, w związku z planowanym osiągnięciem progu oszczędności, na poziomie 100% dynamiki średniorocznej inflacji CPI – zgodnie z prognozami Ministerstwa Finansów. Dynamikę wydatków na wynagrodzenia oraz związanych z funkcjonowaniem jst zaplanowano w latach 2024-2026 na poziomie 60% zaś w latach 2027-2030 na poziomie 100% dynamiki realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej.

W planie wydatków bieżących uwzględniono wydatki na wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych innym podmiotom. Zestawienie udzielonych poręczeń dołączono do objaśnień.

Wyodrębniono również wydatki bieżące związane z realizacją przedsięwzięć wieloletnich. Wykaz tych przedsięwzięć znajduje się w załączniku nr 2 do WPF.

Splata i obsługa długu

Wydatki na obsługę długu w roku 2023 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat kredytów i pożyczek określonych w poszczególnych umowach.

Założono, że w 2023 roku konieczne będzie zaciągnięcie kredytu w celu pokrycia deficytu budżetu. Kredyt zaciągnięty będzie na okres do 2030 roku, przy czym raty będą nierównomierne – dostosowane do możliwości finansowych budżetu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej uwzględniono wyłączenie kredytu zaciągniętego w 2020 roku w związku z ubytkiem w dochodach w wysokości: 2.000.000 zł. W odniesieniu do

zaciąganego kredytu zastosowanie ma Art. 15zob 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.

Odsetki oraz spłatę kapitału w/w kredytu ujęto w pozycjach 2.1.3.3, 5.1.1.4 oraz 10.10 – stosownie do wytycznych wynikających z Metodologii opracowywania wieloletniej prognozy finansowej – Aktualizacja 2020.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zaplanowane do realizacji w 2023 roku wyceniono na kwotę 34.307.128,05 zł. Zadania finansowane z udziałem środków unijnych oraz w ramach funduszy EOG to: 6.442.259,15 zł.. Planując przedsięwzięcia rozłożono je w poszczególnych latach – dostosowując je do możliwości finansowych gminy. Wykaz przedsięwzięć znajduje się w załączniku nr 2 do WPF.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi na poziomie 2.439.202,15 zł. Różnicę tą planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Wyszków zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W kolejnych okresach objętych wieloletnią prognozą finansową planowane dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących, co spełnia wymogi art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu

W budżecie na 2023 r. zaplanowano deficyt budżetu na poziomie 16.255.836,64 zł, a jego pokrycie planuje się z następujących źródeł:

- kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 12.656.836,64 zł;
- spłat udzielonych pożyczek – 3.599.000,00 zł.

W roku 2024 zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 3.956.382,89 zł który jest planowany do sfinansowania przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W latach 2025-2030 zaplanowano nadwyżkę budżetu. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przeznaczono na spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich.

Przychody budżetu w 2023 roku stanowią zaciągnięte kredyty i pożyczki w kwocie 12.656.836,64 zł oraz przychody z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych oraz z lokat dokonanych w latach ubiegłych w łącznej kwocie: 10.000.000,00 zł.

Rozchody budżetu w 2023 roku stanowią spłaty otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 6.401.000,00 zł.

Kwoty długu .

Kwota długu na koniec roku 2022 ustalona została na podstawie planowanego stanu zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kwota długu w latach 2023 – 2030 ustalona została na podstawie planowanych spłat kredytów i pożyczek.

Zestawienie poręczeń udzielonych przez Gminę Wyszków

	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarst wa Krajowego	Bank Gospodarstwa Krajowego	WFOŚiGW	WFOŚiGW	Ogółem
Okres	2000-2029	2002-2030	2007-2042	2008-2043	2019-2047	2021-2025	2021-2025	
Kwota udzielonego poręczenia	250 000,00	700 000,00	500 000,00	500 000,00	3 285 678,00	192 481,21	410 705,00	5 838 864,21
Pozostało do spłaty / w latach	250 000,00	700 000,00	500 000,00	500 000,00	3 285 678,00	115 488,73	246 423,00	5 597 589,73
2023	58 086,40	186 489,68	256 473,51	171 458,20	261 045,96	38 496,24	82 141,00	1 054 190,99
2024	58 957,67	189 286,96	256 191,51	174 030,01	267 863,64	38 496,24	82 141,00	1 066 967,03
2025	59 742,02	192 126,20	255 760,75	176 640,40	272 117,28	38 496,25	82 141,00	1 077 023,90
2026	60 739,63	195 008,02	255 173,96	179 289,94	277 629,00			967 840,55
2027	61 650,70	197 933,07	254 423,55	181 979,22	282 846,84			978 833,38
2028	62 575,44	200 902,00	253 501,66	184 708,85	287 338,56			989 026,51
2029	63 514,05	203 915,46	252 400,09	187 479,41	293 158,44			1 000 467,45
2030	64 466,74	30 493,96	251 110,35	190 291,54	296 961,96			768 857,81
2031	65 433,71		249 623,62	193 145,84	201 110,20			643 879,66
2032	66 415,20		247 930,71	196 042,96	307 347,60			751 321,27
2033	67 411,40		246 022,10	198 983,53	312 675,84			757 681,47
2034	68 422,55		243 887,90	201 968,21	321 660,48			767 516,59
2035	69 448,86		241 517,82	204 997,67	323 611,08			770 126,57
2036	70 490,57		238 901,19	208 072,56	329 221,32			776 195,07
2037	71 547,90		236 026,93	211 193,57	334 928,76			782 149,26
2038	72 621,09		232 883,53	214 361,40	340 735,20			787 980,13
2039	73 710,38		229 459,04	217 576,74	346 642,20			793 677,98
2040	48 816,01		225 741,06	220 840,31	352 651,68			799 233,05
2041	75 938,23		179 130,14	224 152,84	358 765,32			762 048,30
2042	77 077,27			154 851,99	364 985,04			519 837,03
2043	78 233,40				371 312,52			371 312,52
2044	79 406,88				377 749,68			377 749,68
2024	80 597,95				384 298,44			384 298,44
2026	81 806,89				390 960,72			390 960,72
2047	31 554,92				455 820,84			455 820,84