

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1
WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
NA LATA 2021-2035 GMINY BOBOLICE**

Opracowanie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Bobolice na lata 2021-2035 oparto na bazie projektu budżetu na 2021 rok. Założono zmiany poszczególnych kategorii dochodów i wydatków o zakres wykonywanych zadań z uwzględnieniem wprowadzanych zmian formalno-prawnych w jednostkach gminnych oraz o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Wskaźniki makroekonomiczne przyjęto od 2023 roku na podstawie Wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników, będących podstawą szacowania skutków projektowanych ustaw mających zastosowanie do sporządzania wieloletnich prognoz finansowych. Dane przedstawia poniższa tabela:

WYSZCZEGÓLNIENIE	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
wzrost gospodarczy (dynamika PKB)	3,1	3,0	3,0	2,9	2,8	2,8	2,7	2,7	2,6	2,5	2,4	2,3	2,2

ZAŁOŻENIA:

DOCHODY

Prognozę dochodów opracowano w podziale na najważniejsze źródła, tj.: podatek od nieruchomości, dochody z majątku, wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, subwencje, dotacje na zadania bieżące oraz pozostałe dochody bieżące własne, w tym m.in. wpływy z opłat, usług, dzierżaw, itp.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021 - 2035 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów.

Dochody bieżące:

Uwzględniono dochody o planowane dotacje na świadczenia wychowawcze oraz z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrznym.

Poniżej prezentuje się założenia głównych dochodów budżetu Gminy Bobolice, wskazując zastosowane współczynniki wzrostu w poszczególnych latach prognozy:

1. Dochody z podatku od nieruchomości:

Planuje się wartość dochodów o wskaźnik niższy od zastosowanych przez Ministerstwo Finansów. W prognozie przyjęto w roku 2021 obniżenie o 0,3% wartości podatku z uwagi na panujący stan epidemiczny i możliwość mniejszych wpływów z tego tytułu do budżetu. W roku 2022 zaplanowano wzrost o 1,1% wpływów z tytułu opodatkowania nowych obiektów. W roku 2023 wskaźnik wzrostu na poziomie 0,5%, następnie w latach od 2024 do 2029 na poziomie 0,1%, a w latach od 2030-2035 na poziomie 3% wzrostu. Przewiduje się wzrost podstawy opodatkowania z uwagi na oddanie w 2019 roku terenów strefy inwestycyjnej w Bobolicach, następnie sprzedaż ich w 2020 roku. Uwzględniono jednak również w latach 2022-2029

możliwość korzystania przez przedsiębiorców z ulg podatku w zakresie pomocy regionalnej i de mini mis.

2. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:

W założeniach na lata 2021 -2035 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń, w tym płacy minimalnej oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej z uwzględnieniem wzrostu bezrobocia w czasie trwającej w 2020 roku ze skutkiem 2021 roku pandemii COVID-19. Wskaźnik wzrostu na lata 2023-2035 oparto o wskaźniki makroekonomiczne, wg dynamiki wzrostu PKB.

3. Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych:

Wzrost dochodów zaplanowano z uwagi na specyfikę gospodarczą gminy oraz oddanie nowych terenów inwestycyjnych o przewidywany wskaźnik wzrostu od 2023 roku na poziomie 1% przez wszystkie kolejne lata prognozy.

4. Subwencja ogólna:

W prognozie zaplanowano od 2022 roku wzrost dochodów z tego tytułu o wskaźnik w wysokości 0,18%.

5. Dotacje i środki otrzymane na zadania własne i zlecone:

Z uwagi na znaczny spadek planowanych dochodów z tytułu dotacji celowej na świadczenia wychowawcze w 2021 roku, w porównaniu do planu na 2020 rok (spadek o 3 385 000 zł.) przyjęto w założeniach średnia pomiędzy wykonaniem w 2019 roku a planem na 2021 rok. Za podstawę do ustalenia wysokości dotacji przyjęto w latach 2023-2035 współczynnik na poziomie 0,22% wzrostu.

6. Pozostałe dochody bieżące:

Do pozostałych dochodów bieżących zalicza się pozostałe podatki i opłaty lokalne, wpływy z czynszów, dzierżaw, usług, itp. W prognozie przewidziano wskaźnik wzrostu od 2023-2026 na poziomie 0,08-0,16%, w kolejnych latach 2027-2029 w wysokości 0,12% oraz w latach od 2030 -2035 na poziomie 1,7%. W roku 2020 nastąpił znaczny spadek dochodów z uwagi na zmianę formy organizacyjno-prawnej jednej z jednostek organizacyjnych gminy, z jednostki budżetowej przekształcono w spółkę prawa handlowego, co skutkuje zmianą ujęcia w budżecie niektórych dochodów komunalnych.

Dochody majątkowe:

Dochody w latach 2021-2022 i 2023-2026 zwiększono o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków i dofinansowaniem zewnętrznym . Od 2027-2035 ustalono dochody na stałym poziomie, bez wskaźnika wzrostu, bez planowanych dofinansowań zewnętrznych, w oparciu o przewidywane wpływy ze sprzedaży mienia w tym okresie, uznając, że planowanie wzrostów obarczone jest dużym ryzykiem błędu, w tym ze sprzedaży majątku.

Dochody z tytułu dotacji i środków otrzymanych ujmuje się łącznie z czwartą cyfrą "0,1,2,7,8,9".

WYDATKI:

Wydatki ogółem zaplanowano z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu. W roku 2021 nastąpił spadek w porównaniu do 2020 roku z uwagi na likwidację jednej placówki oświatowej. Wskaźnik wzrostu dla wydatków bieżących od 2023-2035 roku stanowi 1,0%.

Wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi ustalono od 2023 roku na poziomie wzrostu 1% przez cały okres prognozy. Pozycja wynagrodzenia i pochodne od nich dotyczy wydatków z czwartą cyfrą "0".

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów i ich zmian spłat zaciągniętych kredytów, emisji obligacji, z uwzględnieniem obowiązujących stóp procentowych oraz analizie wykonania z lat ubiegłych. Do podstawy ujęto koszty związane z planowanym w 2020 roku zaciągnięciem kredytu na wydatki inwestycyjne / pokrycie deficytu.

Pozycja wydatków bieżących z czwartą cyfrą "1,2,5,6,7,8,9" dotyczy wydatków z udziałem środków UE, w tym również wynagrodzenia wraz z pochodnymi od nich.

PRZEDSIĘWZIĘCIA:

W ramach **przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazuje się kwoty wynikające z zawartych już umów lub kosztorysów. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przekraczające rok budżetowy, realizowane w ramach projektów, przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Wartość przedsięwzięcia stanowią wydatki finansowane z udziałem środków unijnych, wydatki na wkład krajowy kwalifikowany i niekwalifikowany, według źródeł finansowania z czwartą cyfrą paragrafu: "1,2,5,6,7,8,9" i "0". Przedsięwzięcia ujmują się w jednej pozycji zadań, z przeważającym rodzajem wydatków bieżących lub majątkowych. Wydatki jednoroczne nie uznaje się za przedsięwzięcia

PRZYCHODY:

W 2021 roku planuje się przychody w wysokości 820 000 zł. z tytułu zaciągnięcia kredytu na pokrycie finansowania planowanego deficytu na podstawie art. 89 ust. 1 pkt.4) ustawy o finansach publicznych, związanego z udzieleniem dotacji celowej o charakterze inwestycyjnych dla Powiatu Koszalińskiego.

Spłatę kredytu zaplanowano na 4 lata, w latach 2023-2026 po 205 000 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Rok 2021
1	Dotacja celowa dla Powiatu Koszalińskiego na II etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Nr 3501Z Świelino-Dargiń-Grzybnica	820 000

W roku 2021 i 2022 zaplanowano przychody z tytułu niewykorzystanych w 2020 roku środków pieniężnych na rachunku bankowym z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości: 2021 = 625 000 zł. oraz w 2022 = 147 352 zł., wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi odrębnymi ustawami.

Rozchody.

W pozycji rozchodów ujęto zobowiązania już zaciągnięte, związane z emisją obligacji oraz kredytem, przedstawione szczegółowo poniżej oraz planowane do zaciągnięcia w formie kredytu w 2021 roku.

Planowane zaciągnięcie kredytu w 2021 roku na pokrycie deficytu związanego z udzieleniem dotacji dla Powiatu Koszalińskiego. Planowany harmonogram spłat:

w tys zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Dotacja celowa dla Powiatu Koszalińskiego na II etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Nr 3501Z Świelino-Dargiń-Grzybnica	0	0	205	205	205	205

W pozycji rozchodów zaplanowano wykupu emisji obligacji komunalnych i planowanego do zaciągnięcia kredytu na pokrycie deficytu w wysokościach określonych w załączniku nr 1 niniejszej uchwały (poz.5-5.1.1). Spłatę zaciągniętych zobowiązań zaplanowano wg harmonogramu spłaty, natomiast planowanej, wg planowanego harmonogramu spłaty, przedstawionych w poniższej tabeli:

Harmonogram spłaty zaciągniętych zobowiązań (*w tys zł.*)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok	0	200 wcześniejsza spłata	250 wcześniejsza spłata	550	1 000	0	0	1 340
2	OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 300 zł.	0	200	250	0	300	1 300	1 250	0
3	KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica	0	0	250	250	250	250	0	0
4	KREDYT NA 820 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu na II etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica	0	0	0	0	205	205	205	205
	RAZEM	0	400	750	800	1 755	1 755	1 455	1 545

cd.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
1	OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340
2	OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 800 zł.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	RAZEM	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340	1 340

Wynik budżetu

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”. W latach 2023-2035 planuje się nadwyżki budżetowe w wysokości równej spłacie prognozowanych rat, wg zasady równoważenia budżetu. W 2021 roku zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości - 1 445 000 zł. z działalności inwestycyjnej, którego finansowanie przedstawia się poniżej.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W związku z przepisem art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że w przypadku planowania w danym roku zaciągnięcia zobowiązań kredytowych, powinny mieć one pokrycie w nadwyżce budżetowej danego roku, nadwyżce budżetowej z lat poprzednich lub wolnych środków, za wyjątkiem pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków UE. Pozostała część nadwyżki budżetowej lub z przychodów przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

W 2021 roku zaplanowano deficyt budżetowy w kwocie - 1 445 000 zł., wynikający wyłącznie z wydatków inwestycyjnych. Planowany deficyt zostanie pokryty/sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętego kredytu w wysokości 820 000 zł. oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 625 000 zł., tj. z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, przekazanych w 2020 roku w wysokości 842 352 zł., zaplanowanych do wykorzystania w 2020 roku w wysokości 70 000 zł., 2021 = 625 000 zł. oraz w 2022 = 147 352 zł.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W latach prognozy, wg obowiązujących od 2014 roku wskaźników zadłużenia wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych - gmina spełnia dopuszczalne wskaźniki zadłużenia (poz. 8.1-8.4.1).

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany długiem.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od 8.3 do 8.4.1 załącznika nr 1.

POREĘCZENIA I GWARANCJE:

ujęto w pozycjach 2.1.2 i 2.1.2.1 (jako już nie podlegające wyłączeniom, na podstawie art. 243 ust. 3a - za wyjątkiem odsetek od udzielonych poręczeń na wkład krajowy podlegających wyłączeniom).