

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2021-2028 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 majątkowe 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 uwzględniania 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.

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy o finansach publicznych, Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Żarnów obejmuje okres do roku 2028, tj., do roku spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Wielkości wykazane dla roku 2021 są zgodne z projektem budżetu Gminy Żarnów na 2021 r., oraz zawartymi w nim objaśnieniami. Przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2021 do 2028 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 2021 – 2028 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2020 r.

Do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2028 przyjęto następujące założenia:

DOCHODY

Na rok 2021 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 2020 r.

Dochody ogółem na 2021 rok zaplanowane zostały w kwocie **32 038 702,99 zł.** w tym:

- dochody bieżące – **28 151 864,19 zł.**
- dochody majątkowe – **3 886 838,80 zł.**

Szczegółowe dane dotyczące planowanych dochodów na rok 2021 zawarte zostały w objaśnieniach do projektu budżetu. Dane dotyczące dochodów budżetu Gminy Żarnów w latach 2021-2028 przedstawiają się następująco:

Rok	Dochody ogółem	Wzrost/spadek dochodów ogółem	Dochody bieżące	Dochody majątkowe	Wzrost dochodów bieżących
1	2	3	4	5	6
2021	32 038 702,99	×	28 151 864,19	3 886 838,80	×
2022	28 950 468,86	0,90	28 950 468,86	0,00	1,03
2023	30 397 992,31	1,05	30 397 992,31	0,00	1,05
2024	31 917 891,92	1,05	31 917 891,92	0,00	1,05
2025	33 194 607,61	1,04	33 194 607,61	0,00	1,04
2026	34 522 391,91	1,04	34 522 391,91	0,00	1,04
2027	35 903 287,58	1,04	35 903 287,58	0,00	1,04
2028	36 980 386,22	1,03	36 980 386,22	0,00	1,03

Dla dochodów bieżących gminy przyjęto założenia, że będą one rosły w tempie 5 % w latach 2022-2024, oraz 4 % w latach 2025-2027. Dochody majątkowe planowane są na podstawie planu przedsięwzięć na lata 2021-2025.

WYDATKI

Wydatki ogółem na 2021 rok zaplanowane zostały w kwocie **35 933 361,33 zł**, w tym:

- wydatki bieżące – **27 842 971,11 zł**,
- wydatki majątkowe – **8 090 390,22 zł**.

Wydatki na rok 2021 przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z wielkościami zamieszczonymi w projekcie budżetu na 2021 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	Poreczenia
1	2	3	4	5	6	7	8
2021	35 933 361,33	x	27 842 971,11	x	8 090 390,22	135 000,00	0,00
2022	30 502 934,98	0,84	27 698 311,16	0,995	2 804 623,82	140 000,00	0,00
2023	29 958 427,71	0,98	28 141 985,83	1,016	1 816 441,88	180 000,00	0,00
2024	30 650 327,32	1,02	28 541 865,61	1,014	2 108 461,71	150 000,00	0,00
2025	31 613 934,16	1,03	28 938 043,60	1,013	2 675 890,56	100 000,00	0,00
2026	33 064 863,35	1,05	29 340 614,25	1,013	3 724 249,10	50 000,00	0,00
2027	35 460 270,06	1,07	29 769 673,47	1,014	5 690 596,59	10 000,00	0,00
2028	36 980 386,22	1,04	30 175 318,57	1,015	6 805 067,65	0,00	0,00

Wydatki bieżące oszacowane zostały na podstawie wykonania lat poprzednich i planowanych do wykonania w 2020 r. Dla wydatków bieżących budżetu gminy przyjęto założenie, iż będą one rosły średnio o 1,4 % w latach 2022-2028 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 **3 894 658,34 zł.** zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek na rynku krajowym **2 594 658,34 zł.**, wolnymi środkami **1 280 000,00 zł.** oraz przychodami ze spłaty pożyczki w kwocie **20 000,00 zł.**

Przychody ogółem planuje się na kwotę **4 401 510,14 zł.** w tym :

1. Kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie **2 594 658,34 zł.**, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie **506 851,80 zł.**, (spłata w ciągu 5 lat pierwsza rata od 2022 r. koszt ok 390.000 zł.)
2. Przychody w kwocie **20 000,00 zł.** ze spłaty pożyczki udzielonej w 2020 r. dla OSP w Chelstach.
3. Wolne środki **1 280 000,00 zł.**

Rozchody ogółem planuje się na kwotę **506 851,80 zł.** w tym :

1. Spłata pożyczek z WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 259 491,80 zł.
2. Spłaty kredytów bankowych w kwocie 247 360,00 zł.

W związku z planowaną realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2025 zaplanowano również kredyt w roku 2022 w kwocie 2 123 017,52 zł. na 5 lat, którego spłata planowana jest od 2023 r., koszt wyniesie około 250.000 zł.

ZADŁUŻENIE

Planowane zadłużenie gminy na 1.01.2021 r. wyniesie **1 251 732,35 zł.** Po uwzględnieniu zaplanowanych przychodów i rozchodów w 2021 r., zadłużenie gminy na 31.12.2021 r. planowane jest w kwocie **3 846 390,69 zł.**

Kwota długu na koniec 2021 r. stanowi 12,00 % dochodów ogółem oraz 13,66 % 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
2021	3,65	15,48
2022	3,87	8,16
2023	3,21	4,78
2024	7,00	7,59
2025	7,98	12,55
2026	6,88	11,77
2027	2,91	12,65
2028	0,00	15,96

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 2021-2025. 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 2021-2025 w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2028 uzależniona jest od możliwości finansowych gminy i uzyskania dochodów na współfinansowanie zadań z środków zewnętrznych.

