

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) obejmuje okres nie krótszy niż rok budżetowy i trzy kolejne lata. Horyzont prognozy ulega wydłużeniu o czas, na jaki przyjęto limity wydatków w poszczególnych latach dla każdego przedsięwzięcia wieloletniego planowanego i realizowanego przez jednostkę. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sadki obejmuje lata 2022 – 2027 czyli czas, w którym przewiduje się spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania i przedstawia prognozę następujących wielkości:

1. Dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu.
2. Dochody majątkowe (w tym ze sprzedaży majątku) oraz wydatki majątkowe budżetu.
3. Wynik budżetu.
4. Sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia.
5. Kwotę długu jednostki, w tym relację opisaną wskaźnikiem obsługi zadłużenia.

Przy konstrukcji WPF wykorzystano wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw opracowane przez Ministerstwo Finansów – aktualizacja sierpień 2021 rok.

Wyszczególnienie	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
PKB	104,6	103,7	103,5	103,5
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (w %)	103,3	103,0	102,7	102,5

Wielkości wykazane w WPF w roku 2022 wynikają wprost z projektu Uchwały Budżetowej Gminy Sadki na 2022 rok.

Dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sadki w latach 2022 – 2027 opracowano następująco:

1. Dochody bieżące

Przyjęto założenie, że w latach 2023 – 2025 nastąpi wzrost dochodów bieżących o wskaźniki wynikające z wzrostu Produktu Krajowego Brutto. W latach 2026 – 2027 zakłada się wzrost dochodów o 1 % w stosunku do roku poprzedniego.

2. Dochody majątkowe

W roku 2022 przewiduje się uzyskanie dochodów majątkowych w łącznej wysokości 1.534.527,34 zł, przy czym dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie 188.400,00 zł, natomiast z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 1.340.627,34 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2022 planuje się pozyskać z następujących tytułów:

1. Sprzedaż działki budowlanej nr 350 w Samostrzelu – wartość 54.200,00 zł,
2. Sprzedaż działki budowlanej nr 353 w Samostrzelu – wartość 32.000,00 zł,
3. Sprzedaż działki budowlanej nr 354 w Samostrzelu – wartość 35.100,00 zł,
4. Sprzedaż działki budowlanej nr 355 w Samostrzelu – wartość 32.100,00 zł,
5. Sprzedaż działki zurbanizowanej nr 550 w Sadkach – wartość 10.000,00 zł,
6. Sprzedaż działki budowlanej nr 125/2 w Dębionku – wartość 25.000,00 zł,

W latach następnych nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

3. Wydatki bieżące

Do przygotowania prognozy wydatków bieżących na lata 2022 – 2027 przyjęto tempo wzrostu wydatków w

sposób elastyczny, biorąc pod uwagę stopę inflacji w poszczególnych latach analizując wykonanie w latach poprzednich i stopień kształtowania się tych wydatków.

Wydatki bieżące zaplanowano z uwzględnieniem planowanej inflacji, także w roku 2023 założono wzrost wydatków w stosunku do roku 2022 o 3,0 %, w roku 2024 o 2,7 % w stosunku do roku 2023, a w roku 2025 o 2,5 % w stosunku do roku 2024. Natomiast w 2026 roku i 2027 roku przyjęto tempo wzrostu wydatków na ostrożnym poziomie o 1 % rocznie.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o aktualną stawkę WIBOR oraz marżę banków kredytowych.

4. Wydatki majątkowe

Plan wydatków majątkowych na rok 2022 wynika z projektu uchwały budżetowej. Natomiast na rok 2023 i lata następne przyjęto kwoty na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych w wysokościach szacunkowych, które zapewnią realizację niezbędnych wydatków bieżących, środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz osiągnięcie w każdym roku objętym prognozą zrównoważonego budżetu. Oznacza to, że prognoza finansowa wskazuje maksymalny poziom wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne nie uwzględniając środków zewnętrznych na realizację inwestycji oraz przy założeniu nie zaciągania kolejnych zobowiązań przez Gminę Sadki.

5. Kwota długu

Zakłada się, że kwota długu Gminy Sadki na dzień 31.12.2021 r. wyniesie 2.072.028,08 zł i składa się z następujących tytułów:

a) wykupy wierzytelności zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2021 wyniesie 2.072.028,08 zł

w tym:

w Banku Ochrony Środowiska	1.171.528,27 zł
w Banku Gospodarstwa Krajowego	900.499,81 zł

Planuje się, że w 2022 roku gmina przejmie zobowiązania po zlikwidowanej SPZOZ Przychodnia w Sadkach na ten cel zabezpieczono w budżecie gminy - 500.000,00 zł. Spłata zobowiązań prawdopodobnie nastąpi w 2022 roku z wydatków budżetowych.

Zgodnie z Uchwałą Nr XXXIX/44/2021 RADY GMINY SADKI z dnia 28 października 2021 r. w sprawie wprowadzenia zmian do budżetu Gminy Sadki na 2021 rok oraz Uchwałą Nr XXXIX/45/2021 RADY GMINY SADKI z dnia 28 października 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadki na lata 2021–2026 planowany deficyt budżetu za 2021 rok wyniesie 2.750.000,00 zł. **Deficyt zostanie sfinansowany** przychodami budżetu z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych która wynosi 4.591.388,19 zł (poz. 4.2 w załączniku nr 1 do Uchwały Nr XXXIX/45/2021 RADY GMINY SADKI z dnia 28 października 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadki na lata 2021–2026). Następnie różnica w wysokości 1.841.388,19 zł zostanie częściowo przeznaczona na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 68.000,00 zł. W wyniku tego do zaangażowania po stronie przychodów w roku 2022 pozostanie kwota 1.773.388,19 zł.

W roku 2022 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.720.000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu. Spłaty rat kapitałowych nastąpiłyby od 2023 roku przez okres 5 lat. Roczna kwota spłaty kapitału z tego tytułu wynosiłaby 344.000,00 zł. W związku z tym kwota długu na dzień 31.12.2022 r. wzrośnie to poziomowi 3.103.945,08 zł.

W latach 2023 – 2027 nie przewiduje się zaciągania kolejnych zobowiązań, a jedynie spłaty zadłużenia.

Gmina Sadki w całym okresie objętym prognozą spełnia relację, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych.

W związku z koniecznością wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, dokonano analizy wskaźnika , który przedstawia się następująco :

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	0,26%	17,71%	17,71%	17,45%	17,45%
2023	1,78%	11,63%	11,63%	9,85%	9,85%
2024	1,56%	5,27%	5,27%	3,71%	3,71%
2025	1,41%	5,09%	5,09%	3,68%	3,68%

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	0,26%	17,89%	17,89%	17,63%	17,63%
2023	1,78%	16,28%	16,28%	14,50%	14,50%
2024	1,56%	14,51%	14,51%	12,95%	12,95%
2025	1,41%	12,58%	12,58%	11,17%	11,17%

W związku z powyższą analizą, Zarządzeniem Nr 65.2021 Wójta Gminy Sadki z dnia 16 grudnia 2021 r. wydanym w oparciu o przepis art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927) określono, że w latach 2022 - 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Z analizy przedstawionej powyżej wynika, że relacja wyliczona dla średniej arytmetycznej z siedmiu lat jest dla Gminy Sadki korzystniejsza.

Treść Zarządzenia przedstawia się następująco:

**ZARZĄDZENIE NR 65.2021
WÓJTA GMINY SADKI**

z dnia 16 grudnia 2021 r.

**w sprawie wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy
o finansach publicznych**

Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r., poz. 1372 ze zm.), w związku z art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1927), zarządzam, co następuje:

§ 1. W latach 2022 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

§ 2. Zarządzenie podlega przedstawieniu Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Bydgoszczy i Radzie Gminy Sadki.

§ 3. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

PRZEDSIĘWZIĘCIA UJĘTE W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ

W załączniku Nr 2 do projektu uchwały ujęto przedsięwzięcia bieżące i inwestycyjne, których realizacja przewidywana jest w latach 2022 – 2025.

W zakresie zadań bieżących uwzględniono przedsięwzięcia:

1. „Kompleksowe ubezpieczenie Gminy Sadki wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi i pomocniczymi”.

- 2022 – 63.200,00 zł
- 2023 – 63.200,00 zł
- 2024 – 63.200,00 zł

Łącznie 189.750,00 zł

2. „Usługi w zakresie dowozu dzieci z terenu gminy Sadki do jednostek oświatowych w okresie od 1 września 2021 roku do czerwca 2023 roku - 2 lata szkolne. ”

- 2021 r. – limit wydatków 144.000,00 zł,
- 2022 r. – limit wydatków 360.000,00 zł,
- 2023 r. – limit wydatków 216.000,00 zł,

Łączny nakład 720.000,00 zł

Zadanie bieżące objęte powyższymi limitami będzie realizowane wyłącznie ze środków własnych Gminy Sadki (bez udziału środków unijnych).

W zakresie zadań majątkowych:

1. Znajdują się limity wydatków związanych z wykupem wierzytelności dla inwestycji realizowanej w 2009 roku – limit wydatków na 2022 rok wynosi 688.083,00 zł:

- Budowa drogi gminnej w miejscowości Dębowo ul. Krakowska

- Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Kochanowskiego
- Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Kościelna
- Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki Ul. Kwiatowa, Brzozowa
- Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Por.K. Susały
- Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Przemysłowa
- Budowa dróg gminnych w miejscowości Śmielin ul. Lipowa, Modrzewiowa, Wierzbowa, Jarzębinowa
- Budowa dróg gminnych w miejscowościach Anieliny, Liszkówko, Łodzia

Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF w układzie lat wynosi odpowiednio:

- 2022 r. – limit zobowiązań 1.111.333,00 zł,
- 2023 r. – limit zobowiązań 1.029.886,00 zł,
- 2024 r. – limit zobowiązań 696.559,08 zł,
- 2025 r. – limit zobowiązań 0,00 zł.