

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 2023 – 2026 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.
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 październik 2022 rok.

Wyszczególnienie	2023 rok	2024 rok	2025 rok	2026 rok
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (w %)	109,8	104,8	103,1	102,5

Wielkości wykazane w WPF w roku 2023 wynikają wprost z projektu Uchwały Budżetowej Gminy Sadki na 2023 rok.

Dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sadki w latach 2023 – 2026 opracowano następująco:

1. Dochody bieżące

Przyjęto założenie, że w latach 2024 – 2026 nastąpi wzrost dochodów bieżących o średnioroczny wskaźniki dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych. Do szacowania dochodów w 2024 -2026 ujęto także część rozwojową subwencji ogólnej w wysokości kwoty, którą nie otrzyma Gmina Sadki w 2023 roku.

2. Dochody majątkowe

W roku 2023 przewiduje się uzyskanie dochodów majątkowych w łącznej wysokości 13.135.658,83 zł, przy czym dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie 156.400,00 zł, natomiast z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 12.979.258,83 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2023 planuje się pozyskać z następujących tytułów:

1. Sprzedaż działki budowlanej nr 350 w Samostrzelu – wartość 54.200,00 zł,
2. Sprzedaż działki budowlanej nr 354 w Samostrzelu – wartość 35.100,00 zł,
3. Sprzedaż działki budowlanej nr 355 w Samostrzelu – wartość 32.100,00 zł,
4. Sprzedaż działki zurbanizowanej nr 550 w Sadkach – wartość 10.000,00 zł,
5. 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 2023 – 2026 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 średniorocznego wskaźnika dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych, także w roku 2024 założono wzrost wydatków w stosunku do roku 2023 o 4,8 %, w roku 2025 o 3,1 % w stosunku do roku 2024, a w roku 2026 o 2,5 % w stosunku do roku 2025. Wydatki na obsługę

długu zaplanowano w oparciu o aktualną stawkę WIBOR oraz marżę banków.

4. Wydatki majątkowe

Plan wydatków majątkowych na rok 2023 wynika z projektu uchwały budżetowej. Natomiast na rok 2024 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 zaciągnięcia kolejnych zobowiązań przez Gminę Sadki.

5. Kwota długu

Zakłada się, że kwota długu Gminy Sadki na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 1.383.945,08 zł i składa się z następujących tytułów:

a) wykupy wierzytelności zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2022 wyniesie 1.383.945,08 zł

w tym:

w Banku Ochrony Środowiska	813.577,27 zł
w Banku Gospodarstwa Krajowego	570.367,81 zł

Planuje się, że w 2023 roku gmina przejmie zobowiązania po zlikwidowanej SPZOZ Przychodnia w Sadržach na ten cel zabezpieczono w budżecie gminy - 500.000,00 zł. Spłata zobowiązań prawdopodobnie nastąpi w 2023 roku z wydatków budżetowych.

Zgodnie z Uchwałą Nr LI/42/2022 RADY GMINY SADKI z dnia 27 października 2022 r. w sprawie wprowadzenia zmian do budżetu Gminy Sadki na 2022 rok oraz Uchwałą Nr LI/43/2021 RADY GMINY SADKI z dnia 27 października 2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sadki na lata 2022–2027 wypracowane na dzień 31.12.2021r. a nie zaangażowane po stronie przychodów roku 2022 nadwyżka i wolne środki wynosiły 16.778.859,08 zł przewiduje się przeznaczyć na sfinansowanie planowanego deficytu w latach 2023 – 2025, przy czym:

- W roku 2023 – w wysokości 7.811.031,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 w kwocie 907.750,00 zł i nadwyżką budżetu o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 w kwocie 6.903.281,00 zł ;
- W roku 2024 – w wysokości 7.568.936,65 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z nadwyżki budżetu o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 w kwocie 5.849.565,69 zł oraz wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 1.719.370,96 zł;
- W roku 2025 – w wysokości 1.398.891,43 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z nadwyżki budżetu o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 .

W latach 2023 – 2026 nie przewiduje się zaciągnięcia 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.

PRZEDSIĘWZIĘCIA UJĘTE W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ

W załączniku Nr 2 do projektu uchwały ujęto przedsięwzięcia bieżące i inwestycyjne, których realizacja przewidywana jest w latach 2023 – 2026.

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

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 2023 rok wynosi 750.636,00 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:

- 2023 r. – limit zobowiązań 813.886,00 zł,
- 2024 r. – limit zobowiązań 696.559,08 zł,
- 2025 r. – limit zobowiązań 0,00 zł,
- 2026 r. – limit zobowiązań 0,00 zł