

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 2018 – 2024 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 założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opracowane przez Ministerstwo Rozwoju i Finansów – aktualizacja październik 2017 rok.

Wyszczególnienie	2018 rok	2019 rok	2020 rok	2021 rok
PKB	103,8	103,8	103,8	103,6
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (w %)	102,3	102,3	102,5	102,5

Wielkości wykazane w WPF w roku 2018 wynikają wprost z projektu Uchwały Budżetowej Gminy Sadki na rok 2018.

Dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sadki w latach 2018 – 2024 opracowano następująco:

1. Dochody bieżące

Przyjęto założenie, że w latach 2019 – 2021 nastąpi wzrost dochodów bieżących o wskaźniki wynikające z wzrostu Produktu Krajowego Brutto. W latach 2022 – 2024 zakłada się coroczny wzrost dochodów o 1 % w stosunku do roku poprzedniego.

2. Dochody majątkowe

W roku 2018 przewiduje się uzyskanie dochodów majątkowych w łącznej wysokości 781.201,40 zł, przy czym dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie 703.200,00 zł, natomiast z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 71.301,40 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2018 planuje się pozyskać z następujących tytułów:

1. działka rolna nr 331 w Dębionku o pow. 0,1100 ha - wartość 1.200,00 zł,
2. działka rolna nr 135 w Dębowie o pow. 0.2800 ha – wartość 22.000,00 zł,
3. działka budowlana nr 345 w Samostrzelu o pow. 0,0931 ha- wartość 30.000,00 zł,
4. działka budowlana nr 156/1 w Dębionku o pow. 0,1200 ha – wartość 20.000,00 zł,
5. udział w działkach nr 188/3 o pow. 0,0791 ha i 188/7 o pow. 0.2133 ha w Radziczu – wartość 30.000,00 zł,
6. lokal mieszkalny nr 2 położony w Śmielinie ul. Kościelna w budynku o nr porządkowym 11 wraz z pomieszczeniami przynależnymi – 25.000,00 zł,
7. lokal mieszkalny nr 1 położony w Bninie w budynku o nr porządkowym 3 wraz z pomieszczeniami przynależnymi z udziałem w działce nr 36/3 o pow. 0,2559 ha – 50.000,00 zł
8. lokal mieszkalny nr 2 położony w Bninie w budynku o nr porządkowym 3 wraz z pomieszczeniami przynależnymi z udziałem w działce nr 36/3 o pow. 0,2559 ha – 25.000,00 zł
9. lokal mieszkalny nr 3 położony w Bninie w budynku o nr porządkowym 3 wraz z pomieszczeniami przynależnymi z udziałem w działce nr 36/3 o pow. 0,2559 ha – 50.000,00 zł
10. budynek po zlikwidowanej szkole podstawowej w Bninie wraz z działką nr 36/2 o pow. 0,7341 ha – 450.000,00 zł.

W latach następnych nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

3. Wydatki bieżące

Do przygotowania prognozy wydatków bieżących na lata 2019 – 2024 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 2019 założono wzrost wydatków w stosunku do roku 2018 o 2,3 %, w roku 2020 o 2,5 % w stosunku do roku 2019, a w roku 2021 o 2,5 % w stosunku do roku 2020. Natomiast w latach 2022 – 2024 przyjęto tempo wzrostu wydatków na ostrożnym poziomie 101 %.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o aktualną stawkę WIBOR oraz marżę banków wynikającą z zawartych umów kredytowych. Do wyliczenia kosztów kredytów przyjęto stawkę WIBOR 1M - 1,65 % i WIBOR 3M – 1,71 %.

4. Wydatki majątkowe

Plan wydatków majątkowych na rok 2018 wynika z projektu uchwały budżetowej. Natomiast na rok 2019 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 31.12.2017 r. wyniesie 5.971.105,40 zł i składa się z następujących tytułów:

a) pożyczki z Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2017 wyniesie 50.688,27 zł

b) kredyty w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią i w Banku Spółdzielczym w Kcynia zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2017 wyniesie 783.292,05 zł

c) wykupy wierzytelności zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2017 wyniesie 5.137.125,08 zł

w tym:

w Banku Ochrony Środowiska 2.766.037,27 zł

w Banku Gospodarstwa Krajowego 2.371.087,81 zł

Planuje się, że w 2018 roku gmina przejmie zobowiązania po zlikwidowanej SPZOZ Przychodnia w Sadkach w wysokości zgodnej z danymi zawartymi w Rb Z na III kw. 2017 roku - 506.000 zł. Spłata zobowiązań prawdopodobnie nastąpi w 2018 roku z wydatków budżetowych.

W roku 2018 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 215.000,00 zł na pokrycie deficytu oraz zaciągnięcie kredytu w wysokości 379.978,46 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłaty rat kapitałowych nastąpiłyby od 2019 roku przez okres 4 lat. W pierwszych trzech latach roczna kwota spłaty kapitału wynosiłaby po 148.550,00 zł, a w czwartym roku spłata kapitału wynosiłaby 149.328,46 zł. W związku z tym kwota długu na dzień 31.12.2018 r. wzrosłaby do poziomu 5.372.916,40 zł.

W latach 2019 – 2024 nie przewiduje się zaciągania kolejnych zobowiązań, a jedynie spłaty zadłużenia.

Gmina Sadki 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 2018 – 2024.

W zakresie zadań bieżących uwzględniono przedsięwzięcia:

1. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – którego realizacja przewidziana jest na lata 2017-2021 – łączny nakład finansowy wynosi 1.540,80 zł
 - 2018 r. – limit wydatków 487,20 zł,
 - 2019 r. – limit wydatków 353,70 zł,
 - 2020 r. – limit wydatków 353,70 zł,
 - 2021 r. – limit wydatków 346,20 zł.
2. „Usługi w zakresie dowozu dzieci do jednostek oświatowych na terenie Gminy Sadki w okresie od 1 września 2017 roku do czerwca 2019 roku - 2 lata szkolne”. Łączne nakłady finansowe 400.000,00 zł
 - 2018 r. – limit wydatków 220.000 zł,
 - 2019 r. – limit wydatków 132.000 zł.
3. „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu osób najuboższych oraz niepełnosprawnych (II edycja) ”. Jest to program realizowany w latach 2016-2020 przez Urząd Marszałkowski woj. Kujawsko-Pomorskiego ,a wkład własny Gminy Sadki jest formie dotacji. Łączny nakład finansowy wynosi 3085,51 zł
 - 2018 r. – limit wydatków 636,37 zł,
 - 2019 r. – limit wydatków 636,37 zł,
 - 2020 r. – limit wydatków 591,79 zł,
4. „Zmiany miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego na terenie gminy Sadki” ,którego realizacja przewidziana jest na lata 2017-2019 – łączny nakład finansowy wynosi 45.000,00 zł
 - 2018 r. – limit wydatków 20.000,00 zł,
 - 2019 r. – limit wydatków 5.000,00 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 2018 rok wynosi 813.189,00 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, Łódzia

2. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – którego realizacja przewidziana jest w zakresie wydatków majątkowych na lata 2018-2020 – łączny nakład finansowy wynosi 131.232,00 zł , gdzie Gmina Sadki otrzyma dofinansowanie w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020 w łącznej wysokości 111.547,20 zł.

- 2018 r. – limit wydatków 83.884,00 zł,
- 2019 r. – limit wydatków 29.564,00 zł,
- 2020 r. – limit wydatków 17.784,00 zł,

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

- 2018 r. – limit zobowiązań 1.138.196,57 zł,
- 2019 r. – limit zobowiązań 918.190,07 zł,
- 2020 r. – limit zobowiązań 769.365,49 zł,
- 2021 r. – limit zobowiązań 750.982,20 zł,
- 2022 r. – limit zobowiązań 688.083,00 zł,
- 2023 r. – limit zobowiązań 750.636,00 zł,
- 2024 r. – limit zobowiązań 633.309,08 zł.