

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino na lata 2024 - 2035

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki na przestrzeni lat.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Trzebielino zastosowano wzory załączników zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów (Dz.U. z 2020 poz. 1381 /Dz.U. z 2022 poz. 1964).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebielino jest uchwała budżetowa na 2024 rok, dane przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2023 roku, wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych oraz aktualnie posiadana wiedza.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 z późn.zm.) wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 przywołanego artykułu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały spłatę zobowiązań przewiduje się do 2035 roku, w związku z powyższym wieloletnia prognoza finansowa przygotowana została na okres 2024 - 2035

DOCHODY

Dochody planowane do uzyskania w 2024 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej dla Gminy Trzebielino na 2024 rok i są one zgodne z tymże projektem. Każda grupa dochodów w poszczególnych latach rozpatrywana była indywidualnie i planowana na kolejne lata zgodnie z posiadaną wiedzą, uzyskanym wykonaniem w poprzednich latach i możliwym osiągnięciem w kolejnych latach. Przy konstrukcji WPF na lata 2024 - 2035 Przyjęto ok 6 - 7 % wzrost dochodów licząc rok do roku.

W założeniach do uchwały budżetowej państwa na 2024 rok przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie 6,6 %. Konstruując WPF na przyszłe lata i analizując sytuację w kraju a co za tym idzie obecnie utrzymującą się inflację należy wnioskować, że planowany wskaźnik inflacji przyjmie zbliżone wartości.

Kierując się założeniami polityki państwa w sprawie podnoszenia najniższego wynagrodzenia oraz zmianami w opodatkowaniu dochodów podatkiem PIT postanowiono również zwiększyć dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Wykonanie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych planowane na 2024 rok również pozwala na sukcesywne chociaż niewielkie zwiększanie dochodów z tego tytułu w kolejnych latach.

Dochody z tytułu subwencji ogólnej zaplanowano z sukcesywnym wzrostem utrzymując wskaźnik ok. 6 - 7 % wzrostu.

Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w latach 2025 - 2035 wykazują tendencję wzrostową o ok. 6 - 7 %. Doświadczenie lat ubiegłych odnośnie dotacji pozwala na sukcesywne zwiększanie tego dochodu na przestrzeni lat głównie dlatego, że w trakcie roku budżetowego często dochodzi do zmian powodujących zwiększenie dotacji (np. wypłata akcyzy)

Pozostałe dochody bieżące ulegają zwiększeniu na przestrzeni lat, przyjmując wskaźnik wzrostu ok. 6- 7%. Ujęto tu skutki m.in. corocznego podnoszenia podatków oraz zwiększenia podstawy opodatkowania poprzez przybywanie na teren gminy nowych obiektów produkcyjnych i handlowych.

W 2024 roku planuje się realizację programów z dofinansowaniem z budżetu Unii Europejskiej jest to program Erasmus + pod nazwą Obserwując zmiany klimatu, zapraszamy żywiący do warsztatu. Dofinansowanie do realizacji programu ma wynieść ok. 95.953 zł.

W 2024 roku zaplanowano otrzymanie środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 14.438.418,88 zł (autopoprawką wprowadzono dofinansowanie w kwocie 1.188.668,88 zł). Na kwotę tę składa się dofinansowanie, na inwestycje kontynuowane od 2023 i rozpoczynające się w 2024 r. Gmina posiada promesy wstępne oraz inwestycyjne gwarantujące otrzymanie zaplanowanych dochodów. Promesy otrzymano na następujące zadania:

1. Przebudowa hydroforni w Cetyniu wraz z budową instalacji fotowoltaicznej na wybranych obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Trzebielino 1.750.000 zł w 2024 i 1.750.000 zł w 2025 r.
2. Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielin - 2.560.000 zł w 2024 i 2.570.000 zł w 2025 roku
3. Przebudowa dróg na terenie Gminy Trzebielino - 2.500.000 zł w 2024 r.
4. Przebudowa szkół podstawowych w Trzebielinie i w Suchorzu - 2.940.000 zł
5. Budowa Świetlicy Wiejskiej w Sołectwie Bożanka - 999.750 zł w 2024 r. i 999.750 zł w 2025 r.
6. Budowa centrów aktywności fizycznej i rekreacji na terenie sołectw Gminy Trzebielino - 2.500.000 zł w 2024 r.
7. Rozbudowa systemu kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Trzebielino - 1.188.668,88 zł. (zadanie wprowadzone autopoprawką)

Ponadto Gmina otrzymała promesę wstępną na realizację zadania w ramach Rządowego Programu Odbudowy Zabytków na zadanie pn. Odbudowa i zagospodarowanie budynku zabytkowej szkoły w Poborowie - 1.200.000 zł w 2024 r.

W roku 2025 planuje się uzyskać dochody majątkowe w kwocie 5.319.750 zł. Dochód ten dotyczy dofinansowania z Programu Inwestycji Strategicznych Polski Ład w przypadku kiedy kwota planowana do uzyskania z promesy podzielona jest na dwa lata finansowania. Mają to być dochody na:

1. Rozbudowę oczyszczalni ścieków w Zielinie - 2.570.000 zł
2. Przebudowa hydroforni w Cetyniu wraz z budową instalacji fotowoltaicznej na wybranych obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Trzebielino - 1.750.000 zł
3. Budowa Świetlicy Wiejskiej w Sołectwie Bożanka - 999.750 zł.

W sumie 5.319.750 zł.

W latach 2026- 2027 zaplanowano dochody majątkowe ze sprzedaży posiadanych przez Gminę działek, co do których planuje się sporządzić dokumentację na uzbrojenie tych terenów w wodociąg i sieć kanalizacyjną.

Od 2028 roku nie przyjęto wskaźnika wzrostu dochodów, gdyż dalsze prognozowanie jest mało realne, ponieważ dochody uzależnione są w dużej mierze od budżetu państwa.

WYDATKI

Wydatki bieżące dla 2024 roku szczegółowo opisano w uzasadnieniu do uchwały budżetowej. Przy ich ustalaniu kierowano się głównie przewidywanym wykonaniem 2023 roku, wskaźnikami makroekonomicznymi (m.in. inflacją na poziomie 6,6%) potrzebami i możliwościami finansowymi gminy, a także aktualną wiedzą w zakresie sytuacji gospodarczej kraju. W kolejnych latach przyjęto ok. 6 - 7 % wzrost wydatków w stosunku rok do roku podobnie jak w przypadku wzrostu dochodów. Jednakże od 2026 roku gmina planuje wprowadzenie dużych oszczędności w wydatkach bieżących. Zakłada się stabilizację w podoszeniu najniższego wynagrodzenia oraz utrzymania inflacji na bezpiecznym poziomie bez drastycznych skoków w poszczególnych latach.

Wydatki ogółem zaplanowano w podziale na:

1. wydatki bieżące w tym:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- z tytułu poręczeń i gwarancji,
- wydatki na obsługę długu.

2. wydatki majątkowe w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 1 ustawy w tym:
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne.

Od 2025 roku i latach następnych zaplanowano zmniejszenie wydatków majątkowych i skupienie się na spłacie zaciągniętego długu w latach poprzednich.

W okresie 2024 - 2035 nie planuje się wydatków na poręczenia i gwarancje.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat już zaciągniętych pożyczek i kredytów i planowanych do zaciągnięcia. W dalszym ciągu dokonuje się wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań o których mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy.

Obecnie kwota odsetek od kredytów stabilizuje się i stanowić będzie w 2024 roku ok. 200.000 zł.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2024 planuje się się z około 10 % wzrostem w stosunku do 2023 roku dla pracowników nie będących nauczycielami, natomiast dla nauczycieli przewidziano w 2024 roku podwyżkę wynagrodzeń w wysokości 12,3%. W tej pozycji przewidziano również skutki podnoszenia najniższego wynagrodzenia które w okresie styczeń - czerwiec ma wynieść 4.242 zł, natomiast w okresie lipiec - grudzień 4.300 zł. W pozycji wynagrodzenia znajdują się również obowiązkowe wypłaty jednorazowych nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Zawarte są tu również kwoty stanowiące pochodne od wynagrodzeń więc składki ZUS, składki na Fundusz Pracy i składki na Pracownicze Plany Kapitałowe, które również wzrosły w związku z zaplanowanymi zwiększeniami wynagrodzeń. Znacząco wzrosnie również odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych z tytułu zmiany podstawy do naliczenia tego świadczenia zarówno dla pracowników jak i nauczycieli.

Gmina będzie starała się wykonać zaplanowane inwestycje na 2024 rok i lata następne, będzie to jednak uzależnione od sytuacji finansowej Gminy i możliwości pozyskania środków zewnętrznych.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi odpowiednio deficyt (wydatki większe niż dochody) lub nadwyżkę budżetową (dochody większe niż wydatki). W 2024 roku przewidziano deficyt w wysokości 3.772.397 zł, w 2025 1.616.642 zł natomiast od 2026 roku nadwyżkę budżetową, którą postanawia się przeznaczyć na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W 2024 roku deficyt postanawia się finansować kredytem zaciągniętym na rynku krajowym w kwocie 3.772.397 zł.

Wszystkie środki finansowe pozostałe z 2023 roku związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu zostaną wprowadzone jako finansowanie deficytu po sporządzeniu sprawozdań budżetowych za 2023 rok, czyli na początku 2024 roku. Wówczas również gmina będzie posiadała pełną i ostateczną informację o wysokości wolnych środków, które również przeznaczone zostaną na finansowanie deficytu, co skutkować będzie zmniejszeniem planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przy sporządzeniu projektu budżetu utrzymana została relacja wynikająca z art. 242 ustawy o finansach publicznych, czyli dochody bieżące pokrywają wydatki bieżące.

PRZYCHODY

W przychodach 2024 roku zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 4.672.815 zł z czego pozostała część po sfinansowaniu deficytu czyli 900.418 zł przeznaczona zostanie na spłatę kredytów i pożyczek już zaciągniętych.

W kolejnych latach kwota przychodów jest tak planowana aby dokonać finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań już zaciągniętych a także zobowiązań nowych.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W 2024 roku planuje się spłatę kredytu w wysokości 400.000 zł, zaciągniętego jako wkład własny do inwestycji współfinansowanej ze środków Unii Europejskiej pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami do budynków w miejscowości Poborowo, Cetyń gm. Trzebielino oraz przebudowa stacji uzdatniania wody wraz z budową infrastruktury towarzyszącej w miejscowości Trzebielino. Kwota ta będzie stanowić odpowiednie wyłączenie do wyliczenia wskaźnika z art. 243.

Przewiduje się również spłatę pożyczki w wysokości 150.418 zł. zaciągniętej na Budowę kanalizacji sanitarnej z tłocznią ścieków i przyłączami kanalizacji sanitarnej w miejscowości Poborowo. Oraz spłatę kredytu na inwestycję Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Dolno i Budowę przepustu na rzece Bystrzenicy wraz z dojazdem do drogi gminnej na dz. 332/1 w wysokości 150.000 zł. Od 2023 roku spłacany jest również kredyt w wysokości 200.000 zł rocznie zaciągnięty na zadanie pn. Zmiana sposobu użytkowania części szkoły podstawowej w Starkowie na punkt przedszkolny oraz budowa zbiornika przeciwpożarowego o pojemności 200 m³.

W poz. 10.6 WPF ujęto kwoty spłaty kredytów wynikające z tytułu zobowiązań już zaciągniętych. w poz. 5.1 zawarte są również spłaty zobowiązań przewidzianych do zaciągnięcia.

W związku z ustawowym ograniczeniem wynikającym z art. 243 ustawy o finansach publicznych Gmina nie może przeznaczyć na spłatę kredytu więcej środków niż dozwolony

wskaźnik, dlatego spłata długu zaplanowana została do 2035 roku.

KWOTA DŁUGU

Kwota wskazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego jest wynikiem długu już istniejącego do którego dodaje się kredyty i pożyczki zaciągnięte w danym roku i odejmuje się spłaty długu w danym roku. Na koniec 2024 roku planowana kwota długu wynosi 6.375.745 zł i stanowi 30,44 % dochodów ogółem.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazano kwoty wynikające z zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku 2024 i w latach następnych lub w związku z już poniesionymi wydatkami w poprzednich latach zgodnie z zawartymi lub przewidzianymi do zawarcia umowami.

W załączniku tym zawarto następujące zadania:

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

- Opracowanie dokumentacji na przebudowę dróg na terenie Gminy Trzebielino (ul. Słoneczna w Zielinie)
- Przebudowa szkół podstawowych w Trzebielinie i w Suchorzu
- Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielin
- Pełnienie funkcji inspektora nadzoru przy inwestycji pod nazwą Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Zielin
- Przebudowa drogi dojazdowej do miejscowości Grądkie Dolne
- Budowa Świetlicy Wiejskiej w Sołectwie Bożanka
- Przebudowa hydroforni w Cetyniu wraz z budową instalacji fotowoltaicznej na wybranych obiektach użyteczności publicznej na terenie Gminy Trzebielino.
- Rozbudowa systemu kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Trzebielino (zadanie wprowadzone autopoprawką)

Zadania występujące w załączniku przedsięwzięcia w roku 2023, w związku z realizacją których nie były dokonywane żadne wydatki przeniesiono bezpośrednio do uchwały budżetowej na 2024 r.

Limit zobowiązań określono biorąc pod uwagę kwoty kredytów i pożyczek, jakie planuje się do zaciągnięcia na realizację danej inwestycji. Dane te są zgodne z załącznikiem nr 3 odnośnie realizacji zadań inwestycyjnych w 2024 roku, gdzie wskazano źródła finansowania inwestycji.