

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kobylanka na lata 2022-2030

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wprowadzony został przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) (Ustawa), jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobylanka przygotowana została na lata 2022–2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ostatni rok spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Kobylanka zobowiązań przypada na rok 2030.

Wartości przyjęte w *WPF* i *Uchwale budżetowej* powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej* na 2022 rok i lata następne spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały.

Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Głównym celem WPF jest opracowanie realistycznej prognozy, która jest wykorzystywana do zarządzania i oceny zdolności kredytowej, a co za tym idzie – do określenia potencjału inwestycyjnego oraz programowania podstawowych wielkości przyszłych budżetów. Zachowanie podstawowej zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych wymaga między innymi

jasnego określenia i upublicznienia przesłanek i założeń polityki finansowej i ich przewidywanych skutków.

Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej umożliwi weryfikację długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego, a tym samym pomaga ujawnić ewentualne potencjalne problemy, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, oparte na przewidywanym wykonaniu w 2021 r. oraz korekty merytoryczne;
- 2) w 2022 r. nie planuje się zaciągnięcia nowych zobowiązań wynikających z pożyczek i wyemitowania papierów wartościowych;
- 3) rok 2022 jest rokiem bazowym do planowania dochodów i wydatków na lata 2023 – 2030;
- 4) dla prognozy w latach 2023 – 2030 przyjęto średni wzrost dochodów bieżących o 4% w stosunku do roku bazowego;
- 5) dla prognozy w latach 2023 – 2030 przyjęto średni wzrost wydatków bieżących o 2% w stosunku do roku bazowego;
- 6) dla prognozy w latach 2023 – 2030 przyjęto średni wzrost wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych o 3% w stosunku do roku bazowego;
- 7) dla prognozy w latach 2023 – 2030 wpływy z tytułu podatku od nieruchomości ustalono na poziomie roku 2022, a następnie skorygowano o wzrost podatku od nieruchomości z tytułu nowych obiektów przyjętych do użytkowania oraz zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości (na 2022 r. nie założono wzrostu stawek podatkowych);
- 8) dla prognozy w latach 2023 -2030 przyjęto średni wzrost dochodów z tytułu subwencji i dotacji o 2% w stosunku do roku bazowego;
- 9) dochody z tytułu sprzedaży majątku w 2022r. przyjęto na poziomie 100 000,00 zł również w kolejnych latach 2023-2030 na poziomie średnio 100.000 zł;
- 10) w latach 2022-2023 przewiduje się uzyskanie dochodów z zewnętrznych źródeł finansowania (Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, Fundusz Inwestycji Strategicznych, Fundusz Przeciwdziałania Covid – 19, środki pochodzące z UE, środki pochodzące z budżetu państwa itd.) na realizację

inwestycji w kwocie 13.400.000,00 zł (z tego środki z UE - 1.300.000,00 zł, w roku 2022 oraz 4.910.000,00zł w 2023 r. ;

11) wydatki majątkowe w latach 2022 - 2030 zaplanowano w łącznej kwocie 45.046.210,00 zł.

PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU

Przychody w 2022 roku w wysokości **4.568.192,06 zł** obejmują:

- 1) raty pożyczki udzielonej Spółdzielni Socjalnej Miedwie w wysokości **10.000,00 zł**,
- 2) przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 w wysokości **681.973,00 zł**.
- 3) wolne środki jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w wysokości **3.876.219,06 zł**.

Natomiast w 2022 r. na kwotę rozchodów w wysokości **1.471.964,12 zł** składają się:

- 1) spłata pożyczek w wysokości **370.000,00 zł**,
- 2) spłata kredytów w wysokości **1.101.964,12 zł**.

Kwota długu i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Kwota długu na koniec roku	Spłaty zadłużenia
2017	12 524 704	1 564 516
2018	18 095 574	2 630 857
2019	21 859 094	2 566 480
2020	19 292 614	2 566 480
2021	16 509 516	2 783 097
2022	15 042 512	1 471 964
2023	13 714 000	1 328 512
2024	12 672 000	1 042 000
2025	10 580 000	2 092 000
2026	8 503 000	2 050 000
2027	6 430 000	2 100 000
2028	3 930 000	2 500 000
2029	2 000 000	1 930 000
2030		2 000 000

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r., poz. 2500), od 2020 r. obowiązuje nowy wskaźnik zadłużenia. Ustalana na

lata 2020 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art.243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Na podstawie art. 9 ust. 1 ww. ustawy, ustalana na lata 2022 – 2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej ar. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu **nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat** relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki.