

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kodrąb na lata 2020 – 2029

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kodrąb wraz z prognozą kwoty długu została sporządzona na lata 2020 – 2029. Wykaz przedsięwzięć obejmuje lata 2020 – 2024.

Zawiera dodatkowo informacje z wykonania budżetu gminy za lata 2017 - 2018 istotne dla wyliczenia wskaźników spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, który to art. od 1 stycznia 2014 roku stał się obowiązujący.

W latach 2020 – 2029 dokonano prognozy dochodów, wydatków, przychodów, rozchodów (wg podpisanych umów kredytowych) oraz innych informacji istotnych dla kształtowania się budżetu Gminy Kodrąb na przestrzeni tych lat.

1. DOCHODY w 2020 roku:

- **dochody bieżące**

- kwoty z subwencji ogólnej przyjęto w wysokościach podanych w decyzji Ministerstwa Finansów,
- kwoty dotacji celowych przyjęto w wysokościach podanych w decyzji Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego w Łodzi,
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto w wysokości podanej w decyzji Ministerstwa Finansów,
- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w wysokości przewidywanego wykonania na koniec 2019 roku,
- podatki i opłaty:
 - a) ustalając stawkę podatku rolnego przyjęto średnią cenę żyta w kwocie **58,46 zł** za 1 q, tj. 146,15 zł. z 1 ha przeliczeniowego gospodarstw rolnych. Stawka podatku rolnego została przyjęta do budżetu w wysokości **55,46 zł** za 1q, tj. 138,65 zł z 1 ha przeliczeniowego.
 - b) w podatku od nieruchomości przyjęto zwiększenie stawek podatku, w stosunku do obowiązujących w 2019 r., o 30%, a w podatku od środków transportowych o 5 %.
 - c) podatek leśny został ustalony na podstawie ceny drewna w kwocie **194,24 zł za 1 m³**
 - d) opłata za wywóz odpadów komunalnych ustalona na podstawie stawek, za odpady segregowane i niesegregowane, przyjętych uchwałą Rady Gminy Kodrąb,

e) pozostałe podatki i opłaty lokalne przyjęto w wysokości przewidywanego wykonania na koniec 2019 roku.

- **dochody majątkowe**

- w dochodach majątkowych zostały zaplanowane dochody z tytułu:

a) wpływy dochodów ze sprzedaży składników majątkowych w kwocie **24.000,00 zł**,

b) dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich w kwocie **197.892,75 zł** w związku z realizacją zadania pn. Termomodernizacja budynku Gminnego Centrum Informacji w Dmeninie.

DOCHODY w latach 2021 - 2029: dochody bieżące zostały zaplanowane ze wzrostem w przedziale od 1 % do 4 % w kolejnych latach, z jednoczesną analizą planu za III kw. 2019 roku i przewidywanego wykonania za 2019 rok.

Dochody majątkowe w tych latach nie zostały zaplanowane w WPF.

2. WYDATKI w 2020 roku:

- w wydatkach bieżących - wydatki rzeczowe zostały zaplanowane na poziomie przewidywanego wykonania roku 2019,

- w ramach wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu w wysokości **65.000,00 zł**, w tym odsetki, które zostały przyjęte na podstawie wielkości wynikających z podpisanych umów kredytowych oraz wydatki na Fundusz Sołecki w ogólnej kwocie **349.379,35 zł**.

- wydatki majątkowe zostały zaplanowane w wysokości **2.484.000,00 zł**, w tym m. in. inwestycje drogowe, kanalizacyjne, termomodernizacja budynku SP ZOZ, kolejny etap prac przy domu kultury oraz w zakresie sportu.

WYDATKI w latach 2021 - 2029: wydatki bieżące zaplanowano ze wzrostem na poziomie od 1% do 2%,

- w ramach wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu, które częściowo w roku 2024 zostały przyjęte na podstawie wielkości wynikających z podpisanych umów kredytowych, a częściowo są kwotami prognozowanymi; natomiast w latach 2025 - 2029 wydatki na obsługę długu wynikają tylko z kwot prognozowanych; zaplanowano także wydatki na wynagrodzenia pracowników ze wzrostem od 2% - 3 % w latach 2021 – 2025, natomiast w latach 2026 – 2029 wzrostu wynagrodzeń nie zaplanowano,

- wydatki majątkowe wynikają z planu wieloletniego i zostały ujęte w wykazie przedsięwzięć. Inwestycje dotyczą przede wszystkim infrastruktury drogowej, wodociągowej, kanalizacyjnej, wydatków związanych z budową obiektów sportowych, termomodernizacją budynków. Wydatki majątkowe kształtują się następująco: w roku 2021 kwota 3.640.663,00 zł, w roku 2022 kwota 1.849.000,00 zł, w roku 2023 kwota 390.000,00 zł, w roku 2024 kwota 180.000,00 zł.

3. WYNIK BUDŻETU:

W budżecie roku 2020 wykazano wynik budżetu - deficyt w wysokości **1.830.000,00 zł**, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.830.000,00 zł.

W roku 2021 wynik budżetu jest także deficytem, który zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytów i pożyczek.

W latach 2022 -2029 planowana jest nadwyżka budżetowa, która zostanie przeznaczona na spłatę, wcześniej zaciągniętych przez gminę, kredytów i pożyczek. Kształtuje się ona następująco: w 2022 r. – 461.627,00 zł, w 2023 r. – 709.780,00 zł, w 2024 r. – 782.863,00 zł, w 2025 r. – 900.000,00 zł, w 2026 r. – 1.000.000,00 zł, w 2027 r. – 1.200.000,00 zł, w 2028 r. – 1.200.000,00 zł i w 2029 r. – 1.050.858,78 zł.

4. PRZYCHODY:

- przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek zostały zaplanowane w latach 2020 - 2022 z przeznaczeniem na pokrycie deficytu związanego z realizacją inwestycji oraz na rozchody związane ze spłatą zobowiązań.

W latach 2020 - 2022 przychody kształtują się następująco: w 2020 r. w kwocie 2.530.000,00 zł, w 2021 r. w kwocie 1.300.000,00 zł i w 2022 r. w kwocie 300.000,00 zł.

5. ROZCHODY:

- rozchody związane są ze spłatą wcześniej zaciągniętych przez gminę kredytów i pożyczek; w latach 2020 - częściowo 2024 zostały zaplanowane na podstawie już podpisanych przez gminę umów, natomiast w kolejnych latach do roku 2029 zostały oparte tylko i wyłącznie na prognozie.

Rozchody w latach 2020 – 2029 kształtują się następująco: w 2020 r. – 700.000,00 zł, w 2021 r. – 587.153,00 zł, w 2022 r. – 761.627,00 zł, w 2023 r. – 709.780,00 zł, w 2024 r. – 782.863,00 zł, w 2025 r. – 900.000,00 zł, w 2026 r. – 1.000.000,00 zł, w 2027 r. – 1.200.000,00 zł, w 2028 r. – 1.200.000,00 zł i w 2029 r. – 1.050.858,78 zł.

6. KWOTA DŁUGU:

- kwota długu jest wynikiem zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia przez gminę, zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, na wydatki związane z inwestycjami gminnymi. Wskaźniki zadłużenia kształtują się na poziomie zgodnym z wymogami ustawy o finansach publicznych. W latach kolejnych kwota długu przedstawia się następująco: w 2020 r. – 6.592.281,78 zł, w 2021 r. – 7.305.128,78 zł, w 2022 r. – 6.843.501,78 zł, w 2023 r. – 6.133.721,78 zł, w 2024 r. – 5.350.858,78 zł, w 2025 r. – 4.450.858,78 zł, w 2026 r. – 3.450.858,78 zł, w 2027 r. – 2.250.858,78 zł, w 2028 r. – 1.050.858,78 zł.

7. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

1) w związku z realizacją w 2020 roku zadania inwestycyjnego pn. Termomodernizacja budynku Gminnego Centrum Informacji w Dmeninie:

- zaplanowano dochody majątkowe w wysokości **197.892,75 zł** - dotacja ze środków unijnych, na podstawie podpisanej umowy z Urzędem Marszałkowskim,

- wydatki majątkowe w wysokości **250.497,17 zł**, z podziałem na wkład środków unijnych w wysokości 197.892,75 zł oraz wkład krajowy w wysokości 52.604,42 zł.

8. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE O WYBRANYCH KATEGORIACH FINANSOWYCH:

1) Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 ustawy:

- w ramach tych wydatków zostały zaplanowane zarówno wydatki bieżące, jak i wydatki majątkowe. Są to wydatki ujęte w wykazie przedsięwzięć: wydatki bieżące dotyczą ustawy gospodarki odpadami na lata 2020 - 2022. Limit zobowiązań na ten cel wynosi: na 2020 r. 498.700,00 zł, na 2021 r. 500.000,00 zł. a na 2022 r. 250.000,00 zł.

Wydatki majątkowe dotyczą inwestycji z planów wieloletnich na lata 2020 – 2024. Limity wydatków majątkowych kształtują się następująco: w 2020 r. wynosi 2.293.699,93 zł, w 2021 r. wynosi 3.640.663,00 zł, w 2022 r. wynosi 1.849.000,00 zł, w 2023 r. wynosi 390.000,00 zł i w 2024 r. wynosi 180.000,00 zł.

2) Spłaty wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych:

- zaplanowane spłaty w latach 2020 -2025 wynikają z podpisanych już umów i zaciągniętych zobowiązań. Kształtują się następująco: w 2020 r. kwota 700.000,00 zł, w 2021 r. kwota 587.153,00 zł, w 2022 r. kwota 761.627,00 zł, w 2023 r. kwota 709.780,00 zł, w 2024 r.

kwota 582.863,00 zł, w 2025 r. kwota 150.220,00 zł.

9. WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ:

Wykaz przedsięwzięć do WPF obejmuje lata 2020 - 2024. Zawiera przedsięwzięcia wieloletnie. Podzielony jest on na grupy wydatków:

1) wydatki bieżące - w ramach tej grupy wydatków ujęte są wydatki na odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych. Limit wydatków w 2020 r. wynosi 498.700,00 zł, w 2021 r., wynosi 500.000,00 zł i w 2022 r. wynosi 250.000,00 zł.

2) wydatki majątkowe - w ramach tej grupy wydatków ujęte są przedsięwzięcia zaplanowane do realizacji przez gminę na lata 2020 – 2024, z podziałem na:

- wydatki na programy, projekty lub zadania realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy:

Limit wydatków przedstawia się następująco: w 2020 r. wynosi 250.497,17 zł,

- wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

Limity wydatków w poszczególnych latach przedstawiają się następująco: w 2020 r. wynosi 2.293.699,93 zł, w 2021 r. wynosi 3.640.663,00 zł, w 2022 r. wynosi 1.849.000,00 zł, w 2023 r. wynosi 390.000,00 zł i w 2024 r. wynosi 180.000,00 zł.