Załącznik nr 3 do uchwały nr XVII/141/2020
Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki
z dnia 27 marca 2020 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki

Uwagi ogólne:

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Kamieniec Ząbkowicki na lata 2020 – 2044 opracowano z wykorzystaniem systemu BeSTi@, programu przeznaczonego do zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego. Dane prognostyczne przedstawiono zgodnie z systematyką prezentacji danych przyjętą przez system BeSTi@.
W wieloletniej prognozie finansowej Gminy w latach 2020 - 2044 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków. Dane dla roku 2020 w zakresie dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów, ulegają zmianie wobec pierwotnych założeń wyznaczonych uchwałą nr XIV/113/2019 Rady Gminy Kamieniec Ząbkowicki z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kamieniec Ząbkowicki i mają być w założeniu tożsame z ustaleniami planistycznymi budżetu Gminy. Pozostałe dane dotyczące lat następnych pozostają na dotychczasowym poziomie, wyznaczonym powołaną uchwałą.

Dochody:

Bazą przyjętej prognozy dochodów bieżących jest scenariusz wzrostu gospodarczego wynikający z „Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw", zaktualizowanych w październiku 2019 r. przez Ministerstwo Finansów, Inwestycji i Rozwoju. Powyższa baza pozwala przewidywać w okresie prognozy wzrost dochodów bieżących, mających znaczący udział w dochodach ogółem Gminy Kamieniec Ząbkowicki. Średni trend wzrostu dochodów ogółem, liczony rok do roku dla lat 2016/2015, 2017/2016 i 2018/2017 na bazie wykonania grup źródeł dochodów będących podstawą konstruowania budżetu Gminy na rok 2020 (z wyłączeniem dotacji z budżetu państwa przeznaczonej na realizację zadań w zakresie świadczenia wychowawczego), wyniósł 106,34 %. Wyłączając z tak przedstawionego sposobu obliczeń dotacje, które mogą znacząco zaburzać trend oraz dochody z majątku Gminy, średni trend wzrostu dochodów bieżących za wskazany okres wyniósł 105,36 %, z czego w zakresie wpływów z podatków (liczonych włącznie z udziałami we wpływach z podatków stanowiących dochód budżetu państwa) 109,37 %. Wskazane wskaźniki kształtują się znacząco powyżej średniej dynamiki PKB, liczonej za okresy czterech kwartałów dla lat 2016 – 2018 na podstawie opublikowanych przez Główny Urząd Statystyczny „Rachunków kwartalnych produktu krajowego brutto w latach 2014 – 2018" (wyliczona średnia dynamika PKB wynosi 104,37 %). Mając na względzie scenariusz wzrostu gospodarczego (dynamika realna PKB w latach 2021 – 103,4 %, 2022 – 103,3 %, 2023 – 103,1 %, 2024 – 103,0 %, 2025 – 103,0 %, 2026 – 103,0 %, 2027 – 102,9 %, 2028 – 102,8 %, 2029 – 102,7 %, 2030 – 102,7 %, 2031 – 102,6 %, 2032 – 102,5 %, 2033 – 102,4 %, 2034 – 102,3 %, 2035 – 102,2 %, 2036 – 102,2 %, 2037 – 102,1 %, od 2038 do 2041 – 102,0 %, 2042 – 101,9 %, 2043 – 101,9 % i 2044 – 101,8 %) można przyjąć dla okresu projekcji – zakładając ostrożny szacunek – wskaźnik oszacowania dochodów bieżących rok do roku 2021/2020 w wysokości 102,4 %, 2022/2021 – 102,3 %, 2023/2022 – 102,1 %, 2024/2023, 2025/2024, 2026/2025, 2027/2026, 2028/2027, 2029/2028, 2030/2029, 2031/2030, 2032/2031, 2033/2032, 2034/2033, 2035/2034, 2036/2035, 2037/2036 – 102,0%, a dla pozostałych lat prognozy 2038/2037, 2039/2038, 2040/2039, 2041/2040, 2042/2041, 2043/2042 i 2044/2043 – 101,8 %.
W zakresie dochodów majątkowych, w okresie prognozy, wykazano dochody ze sprzedaży majątku. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie nabywaniem gruntów, można założyć, iż dochody z tego tytułu będą kształtowały się na poziomie 850 000 zł w roku 2020, 500 000 zł w roku 2021, natomiast w latach następujących po roku 2021 na poziomie 200 000 zł. W latach 2020 - 2022 przewiduje się również inne dochody majątkowe niż ze sprzedaży majątku. W roku 2020 planuje się wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności (200 zł), dotację ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na zadanie „Budowa kompleksu sportowo-rekreacyjnego w Kamieńcu Ząbkowickim II - Kamienieckie Doły" w kwocie 757 000 zł i dotację ze środków Ministerstwa Kultury i Dziedzictwa Narodowego na realizację zadania pn.

„Kamieniec Ząbkowicki, pałac (XIX w.): ratownicze prace konstruk-cyjne części wschodniej dachu pałacu i baszty nr 3" w wysokości 590 000 zł. W roku 2021 i 2022 planuje się także płatności w zakresie budżetu środków europejskich za przewidziane do realizacji, w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska - Polska, zadanie „Szlak Marianny Orańskiej ścieżką rozwoju gmin polsko-czeskiego pogranicza", z czego w roku 2021 612 568 zł a w 2022 r. 2 885 161 zł. Na dzień sporządzenia prognozy nie planuje się otrzymywania innych dochodów majątkowych w latach 2020 - 2044.

Wydatki:

Przy szacowaniu wydatków bieżących uwzględniono dotychczasowy niezbędny poziom zabezpieczenia funkcjonowania Gminy. Biorąc pod uwagę przewidywaną dynamikę średnioroczną CPI, wynoszącą dla okresu prognozy 102,5 %, założono wzrost wydatków bieżących (bez uwzględniania wydatków związanych z obsługą długu) w stosunku do każdego z następnych lat prognozy o 2,5 %. Do tak ustalonych wydatków bieżących doliczono wydatki na obsługę długu w każdym roku prognozy.
W ramach wydatków bieżących poziom wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane szacowano uwzględniając wskaźnik wzrostu 101,7 % w każdym z lat.
Wydatki na obsługę długu w 2020 roku zabezpieczają spłatę odsetek od zaciągniętych w roku 2015, 2016 i 2017 kredytów na finansowanie planowanych deficytów budżetu Gminy, zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz ewentualne odsetki związane ze sfinansowaniem przejściowego deficytu budżetu roku 2020. W pozostałych latach prognozy wydatki te będą obsługiwać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 i 2019 r.
Wysokość założonych wydatków majątkowych stanowi różnicę pomiędzy dochodami a koniecznymi do poniesienia wydatkami bieżącymi i rozchodami, związanymi ze spłatą kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 i 2019 r. W roku 2020 założone wydatki majątkowe wynoszą 7 144 931 zł. W latach następnych ich poziom jest niższy.
W wydatkach bieżących i majątkowych uwzględniono wydatki na przedsięwzięcia (kolumny nr 10.1.1 i 10.1.2 prognozy), które zostały szczegółowo wyspecyfikowane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki i finansowanie deficytu:

Kolumna prognozy nr 3 prezentuje wynik budżetu w rozumieniu art. 217 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.), tj. różnicę między dochodami a wydatkami. W roku 2020 prognozuje się deficyt budżetu – kwota 1 610 042,00 zł (mający pokrycie w wolnych środkach). W latach następnych zakłada się nadwyżki budżetowe, które przeznacza się w całości na rozchody, stanowiące spłatę rat wspominanych kredytów z 2015, 2016, 2017 i 2019 r.

Przychody:

W roku 2020 zakłada się przychody na poziomie 2 239 142,00 zł stanowiące wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Wolne środki przeznacza się na spłatę w roku 2020 kwot rat (629 100,00 zł) długoterminowych kredytów zaciągniętych w 2015, 2016, 2017 i 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu wskazanych lat. W roku 2020 wolne środki w kwocie 1 610 042,00 zł przeznacza się także na pokrycie deficytu budżetu tego roku. Dla pozostałych lat, na dzień przyjęcia prognozy, nie planuje się przychodów.

Rozchody:

Rozchody wykazane w latach 2020 – 2024 w kwocie po 629 100 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, podobnie jak w roku 2025 w kwocie 629 836,18 zł. Rozchody roku 2026 w wysokości 629 648,76 zł stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2016, 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu, natomiast w okresie następnych lat (lata 2027 – 2036 w kwocie po 633 973 zł i w kwocie 633 976,02 zł w roku 2037) stanowią spłatę rat kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2017 oraz zaciąganego w 2019 r. kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu. W okresie od 2038 do 2044 r. rozchody przeznaczone są na spłatę kredytu zaciąganego w 2019 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu (po 89 100 zł w każdym ze wskazanych lat do 2043 r. oraz w kwocie 89 461 zł w roku 2044). Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych rozchodów.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

Kolumna nr 6. prognozy prezentuje kwotę długu. Prognozowany dług Gminy na koniec 2020 r. wyniesie 11 373 651,96 zł. Jest to kwota zobowiązań wynikających z ww. kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 2015, 2016, 2017 i 2019 r., przypadających do spłaty w ramach rozchodów w latach 2020 – 2044. W 2044 r. nastąpi całkowita spłata długu. W roku 2020 spłata długu zostanie sfinansowana wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, natomiast w okresie lat 2021 – 2044 prognozy zostanie sfinansowana nadwyżkami budżetu. Sposób sfinansowania spłaty długu został przedstawiony w kolumnie nr 3.1.
Limit obciążenia budżetu spłatą długu, tj. relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wraz z danymi pomocniczymi służącymi ustaleniu relacji, wykazane zostały w kolumnach 8.1 – 8.3.1 prognozy. W kolumnach 8.3 i 8.3.1 obliczono średnią arytmetyczną, która wyznacza dopuszczalny limit spłaty zobowiązań. Spełnienie warunku określonego przepisem art. 243 wskazano w kolumnach 8.4, 8.4.1. Wyznaczony art. 243 limit w całym okresie prognozy jest zachowany przez Gminę Kamieniec Ząbkowicki.
Na dzień sporządzenia prognozy nie przewiduje się zobowiązań, o których mowa w art. 244 ustawy (zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego), jak również wydatków na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej i zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych.

Wielkości kontrolne:

Kolumny nr 7.1 i 7.2. prognozy umożliwiają kontrolę źródeł finansowania wydatków istotną w szczególności z punktu widzenia równoważenia budżetu w części bieżącej. W całym okresie prognozy dochody bieżące Gminy Kamieniec Ząbkowicki są wyższe aniżeli wydatki bieżące, co wskazuje na zachowanie relacji określonej przepisem art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

ZASTĘPCA PRZEWODNICZĄCEGO
Rady Gminy
Tadeusz Cenarski