

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021 -2037 Gminy Wydminy**

### **Uwagi ogólne:**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz. U z 2019 roku, poz.869 ze zm.) w art. 226 nakłada obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF). Prognozę sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania tj. na lata 2021-2037. Celem przygotowania wieloletniej prognozy jest przedstawienie kondycji gminnego budżetu na dalsze lata, możliwości planowania inwestycji oraz możliwości spłat zobowiązań.

### **Dochody:**

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021 - 2037 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów bieżących i wydatków. W roku 2021 zaplanowano również dochody i wydatki majątkowe na podstawie już zawartych umów na dofinansowanie. W ramach dochodów majątkowych zaplanowano znaczny wzrost ze sprzedaży składników ze względu na wpływy ze sprzedaży za wydobywanie kopalini (żwir, piasek) ze złoża położonego w gminie Wydminy. Od roku 2021 przyjęto niewielki wzrost wielkości pozostałych dochodów i wydatków uznając, że planowanie dużych wzrostów poza okres czteroletni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

W pozostałych latach na dzień sporządzania prognozy planuje się otrzymanie dotacji majątkowych tylko w 2021 roku. Przyjęto na lata 2021 - 2037 wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży na podstawie danych uzyskanych z referatu gospodarki mieniem gminnym.

Kwoty dotacji przyjęto na podstawie decyzji Wojewody Warmińsko - Mazurskiego w Olsztynie. Na podstawie informacji z Ministerstwa Finansów przyjęto plan do budżetu w zakresie subwencji i udziałów w podatku od osób fizycznych.

### **Wydatki:**

Plan wydatków przyjęto na podstawie przewidywanego wykonania roku 2020 z uwzględnieniem niezbędnych potrzeb.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek, jak również tych planowanych do zaciągnięcia. Na tej samej podstawie zaplanowano wysokość rozchodów.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem - ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych przewiduje się niski wzrost wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy.

Wydatki zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

**Przychody:**

Planuje się zaciągnięcie pożyczki i kredytu w 2021 roku w wysokości 2 750 000,00 zł.

**Rozchody:**

Splątę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2021 roku planuje się spłaty kredytów w wysokości 1 080 440,15 zł oraz pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki wodnej w Olsztynie w kwocie 10 077,76 zł. Przedstawiono spłaty kredytów i pożyczek do roku 2037.

**Wynik budżetu:**

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją 1 „Dochody” a pozycją 2 „Wydatki”. Ujemny wynik stanowi deficyt budżetu a dodatni stanowi nadwyżkę budżetu. Stosownie do art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Występujący deficyt planuje się pokryć przychodami pochodzącymi z pożyczek i kredytów zaciągniętych przez jednostkę. Występującą nadwyżkę budżetową planuje się przeznaczyć na spłatę zaciągniętego długu.

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

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług poprzedniego roku + zaciągany dług - spłata długu. Sposób finansowania długu - przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowany w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej.

Relacje, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach 8.1 – 8.4.1 załącznika nr 1.

W tych pozycjach załącznika nr 1 do uchwały w sprawie prognozy w tabeli głównej obliczone są w/w wskaźniki dla Gminy Wydminy. Indywidualny wskaźnik zadłużenia określany jest wzorem, w którym stosunek spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w stosunku do planowanych dochodów w danym roku nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące w stosunku do dochodów ogółem budżetu..

Realizując inwestycje należy liczyć się z tym, iż Gmina nie jest w stanie zrealizować zadań inwestycyjnych z własnych środków, dlatego też spłata zaciągniętych kredytów pociąga za sobą dodatkowe wydatki związane z obsługą długu - odsetki bankowe, na które trzeba zabezpieczyć środki w latach spłaty kredytów.

Przewodniczący Rady Gminy

Waldemar Antoni Samborski