

**OBJAŚNIENIA**  
**DO PROJEKTU WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**  
**NA LATA 2021-2024**

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych wprowadziła obowiązek sporządzania „Wieloletniej Prognozy Finansowej” w skrócie WPF dla jednostek samorządu terytorialnego. WPF przedstawia perspektywę finansowa gminy, możliwości inwestycji i ocenę zdolności kredytowej w przyszłych latach na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków, wykazu przedsięwzięć oraz prognozy długu.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sławatycze została sporządzona na lata 2021 – 2024 obejmującą kwotę długu do 2029 r. z uwagi na fakt, iż w 2029 r. przypadają spłaty ostatnich rat zaciągniętych kredytów. Wartości przyjęte w WPF dla roku 2021 są zgodne z projektem budżetu na 2021r. Podstawą opracowania WPF były dane sprawozdawcze z wykonania budżetu za 2019r. wartości na dzień 30.09.2020r. oraz przewidywane wykonanie na dzień 31.12.2020r.

W wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono planowane wysokości dotacji, subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych i fizycznych wykorzystano dane otrzymane od Ministerstwa Finansów, Wojewody lubelskiego oraz Dyrektora Krajowego Biura Wyborczego. Dochody bieżące własne zostały ustalone na poziomie roku 2020 r. uwzględniając wskaźnik ściągłości. W latach 2020-2029, na podstawie planowanych wielkości dochodów i wydatków, wyniki poszczególnych budżetów zamykają się nadwyżką budżetową przeznaczoną w poszczególnych latach na spłatę rat zaciągniętych kredytów, ponadto zachowana jest w poszczególnych latach relacja większych dochodów bieżących do wydatków bieżących. Planowane na 2021r. i lata następne spłaty rat kredytów uwzględniają kwoty wynikające z zawatych umów kredytowych w zakresie zobowiązań zaciągniętych do 2029r. Spłaty rat kredytów zaplanowano zgodnie z harmonogramem. Założono wzrost dochodów bieżących o ok. 1,0%.

#### **Prognozowane dochody**

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem Wieloletniej Prognozy Finansowej, warunkującej poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez gminę Sławatycze na realizację zadań.

Przewidywania dotyczące wpływów gminy w latach 2021-2024 zawarte w niniejszym opracowaniu spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych odnośnie wymaganej szczegółowości. Wymagana szczegółowość Wieloletniej Prognozy Finansowej w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust. 1 w/w ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła dochodów:

- 1) dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, gwarancje i poręczenia;
- 2) dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku, oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

Długość okresu prognozowania wynika z art. 227 ust 1 w/w ustawy, który stanowi, że Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, limity wydatków w poszczególnych latach dla przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. W związku z powyższym prognoza dochodów Gminy Sławatycze obejmuje lata 2021-2024.

Zakres źródeł dochodów Gminy Sławatycze wykorzystany do celów opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej odpowiada katalogowi dochodów określonego w ustawie z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Prognoza dochodów została sporządzona według ewidencji źródeł określonej w projekcie budżetu na 2021 r. W konsekwencji wyniki WPF gminy w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z projektem budżetu gminy na 2021r.

W 2021 r. dochody ogółem gminy w stosunku do roku poprzedniego wzrosły o ok. 1,0 %. Zmniejszenie dochodów ogółem spowodowane jest zakończeniem realizacji projektów finansowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej. W roku 2021 w stosunku do roku 2020 dochody ustalono w kwocie niższej, ponieważ uwzględniono niższą kwotę dotacji ze środków z Unii Europejskiej. W kolejnych latach w związku planowanym zakończeniem realizacji zaplanowanych przedsięwzięć w 2021 r. nie planowano dotacji ze środków UE.

### ***Dochody bieżące***

Kwota dochodów bieżących ustalona na 2021r. jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji: Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, Lubelskiego Urzędu Wojewódzkiego w Lublinie w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań

zleconych ustawami, Krajowego Biura Wyborczego Delegatury w Białej Podlaskiej o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

Pozostałe własne dochody bieżące oszacowano na podstawie danych ewidencji analitycznej podatków i opłat oraz stawek przyjętych do projektu budżetu uwzględniając stopień ich ściągalności.

W prognozie dochodów na lata 2020-2024 założono niewielki wzrost dochodów bieżących – ok 1,0%.

### ***Dochody majątkowe***

Zmniejszenie dochodów majątkowych w 2021r. spowodowany jest zakończeniem większości realizacji projektów dofinansowanych w formie dotacji środkami z Unii Europejskiej. W 2021r. planowana jest realizacja dwóch projektów dofinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Przyjęte kwoty realizacji projektów wynikają z podpisanych umów. Planowane przedsięwzięcia do realizacji zawarte są w załączniku Nr 2 do niniejszego projektu uchwały. Rok 2021 jest ostatnim rokiem zaplanowanych do realizacji projektów z udziałem środków z Unii Europejskiej.

W latach 2020-2024 zaplanowano sprzedaż majątku własnego - są to działki pod zabudowę jednorodziną w miejscowości Liszna. Wartość zaplanowanego do sprzedaży mienia w tym okresie szacuje się na 130 000,00 zł.

Prognoza dochodów ze sprzedaży nieruchomości będących własnością Gminy Sławatycze powstała w oparciu o wykaz nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży w poszczególnych latach.

### ***Prognozowane wydatki***

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sławatycze na lata 2020-2024 zapewnia pełną zgodność wydatków w 2021 r. z ustalonymi wartościami w projekcie budżetu na 2021 r.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi gminy. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań dłużnych.

Zmniejszenie wydatków w 2021 r. wynika z zakończeniem w większości realizacji zadań inwestycyjnych z dofinansowaniem środkami z Unii Europejskiej.

Prognozy wydatków dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### ***Prognoza wydatków bieżących.***

Wydatki bieżące zostały ustalone przy założeniu dążenia do utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu usług publicznych świadczonych przez gminę na rzecz mieszkańców. Ograniczenie możliwości finansowych budżetu ze względu na ograniczone dochody wymaga od dysponentów zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, w szczególności w obszarach, które generują najwyższe koszty bieżące.

Kwota wydatków bieżących ustalona w WPF jest zgodna z planowanymi wydatkami w projekcie uchwały budżetowej na 2021 r.

### ***Prognoza wydatków majątkowych***

Nakłady inwestycyjne w 2021r. obejmują realizację strategicznych projektów infrastrukturalnych dla Gminy Sławatycze. Przewiduje się realizację zadań inwestycyjnych z równoczesnym pozyskaniem środków na ten cel co zwiększy potencjał inwestycyjny gminy.

W projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały uwzględnione te wieloletnie przedsięwzięcia inwestycyjne (zadania inwestycyjne), które są przedsięwzięciami rozpoczętymi i będą kontynuowane 2021 r. jak również zaplanowano nowe zadania inwestycyjne.

Potencjał inwestycyjny gminy ściśle związany jest z ograniczeniem wydatków bieżących, oraz niewielkim wzrostem dochodów negatywnie wpływa na możliwości inwestycyjne gminy.

Mając na uwadze obecną sytuację finansową gminy do przedsięwzięć ujęto inwestycje, których realizacji została przeprowadzona analiza i weryfikacją pod względem zasadności i konieczności ich realizacji.

Dla każdego przedsięwzięcia, poza nazwą określono lata realizacji, jednostkę realizującą, łączne nakłady finansowe, łączny limit wydatków oraz limity wydatków w poszczególnych latach.

W dokumencie ujęto przedsięwzięcia realizowane przy współfinansowaniu środkami z Unii Europejskiej.

### **Prognoza wyniku budżetu**

Prognozowany wynik budżetu – definiowany jest jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2024 i projektu budżetu na 2021 rok. W prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2021 roku zaplanowany jest deficyt, który będzie pokryty z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych pochodzących z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która przeznaczona będzie na spłatę rat kapitałowych kredytu zaciągniętego.

### **Prognoza przychodów**

Przychód z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych pochodzących z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 530 455,00 zł.

### **Prognoza rozchodów**

Wielkość rozchodów w poszczególnych latach zaplanowano na podstawie zaciągniętych zobowiązań ( spłaty wg. harmonogramu spłaty kredytu). W 2021r. jest to kwota 194 136,00 zł

### **Prognoza kwoty długu**

Kwota długu przyjęta do prognozy na 2021 r. i lata następne została ustalona w oparciu o rzeczywiste zadłużenie gminy według stanu na dzień 31.12.2020r. tj 2 029 408,00 zł. Okres prognozy zadłużenia gminy został wyznaczony zgonie z najdłuższym okresem spłaty zobowiązań tj. 2029 roku.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sławatycze limit spłaty zobowiązań w latach 2021-2029 spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych, została spełniona relacja wynikająca z art. 243 ust. 1 w/w ustawy.

Spełnienie relacji z art. 243 uofp, w okresie prognozowanym zostało przedstawione w załączniku Nr 1 do przedmiotowej uchwały i dla lat 2021-2024 kształtuje się następująco:

2021- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 3,39% / 3,47% - planowany wskaźnik - 1,17%,

2022- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 2,23% - planowany wskaźnik - 1,18%,

2023- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 2,64% - planowany wskaźnik - 1,15%,

2024- dopuszczalny limit spłaty zobowiązań 4,67% - planowany wskaźnik - 1,11%.

Z proponowanych do przyjęcia na lata 2021-2024 wielkości kwot zarówno dochodów i wydatków, przychodów jak i rozchodów wynika, iż spełniają one kryteria wynikające z przepisów o finansach publicznych w odniesieniu do planowanych w poszczególnych latach kwot długu jak i wielkości przeznaczonych na jego obsługę.

Podsumowując należy podkreślić, iż stan finansów gminy przedstawiony w WPF na lata 2021-2024 wymaga od dysponentów zwiększenia efektywności gospodarowania środkami

publicznymi, głównie w realizowaniu zadań bieżących oraz zwiększenie dyscypliny budżetowej w zakresie ponoszenia wydatków.

### **Wykaz przedsięwzięć do WPF**

Łączne nakłady finansowe Gminy Sławatycze na przedsięwzięcia w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej stanowią kwotę 587 384,67 zł, natomiast limit zobowiązań na 2021 r. stanowi kwotę 550 257,16 zł. w tym:

#### ***przedsięwzięcia w ramach wydatków majątkowych:***

1) Zwiększenie dostępności do atrakcji turystycznych przygranicznych gmin poprzez rozwój ścieżek turystycznych i integrację z ponadregionalnym szlakiem turystycznym Green Velo. Składowa pakietu produktu turystycznego pn.: "Rowerem poznaj nadbużańską przyrodę"

***Calkowita wartość projektu: 376 605,84 zł***

***Limit na 2021 r.: 359 385,84 zł w tym:***

***- środki z UE - 248 356,06 zł,***

***- środki własne - 111 029,78 zł.***

2) Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej.

***Calkowita wartość projektu: 210 778,83 zł***

***Limit na 2021 r.: 190 871,32 zł w tym:***

***- środki z UE - 133 095,01 zł,***

***- środki własne - 57 776,31 zł.***