

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024 – 2038 Gminy Horyniec-Zdrój

Uwagi ogólne:

Wieloletnia prognoza finansowa została opracowana zgodnie ze wzorem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 83) oraz z metodologią opracowania WPF wydaną przez Ministerstwo Finansów z aktualizacją z października 2022r.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Horyniec-Zdrój została opracowana na lata 2024-2038, tj. na lata na które zaciągnięto i na które planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych.

Podstawą opracowania wieloletniej prognozy finansowej Gminy Horyniec-Zdrój jest:

- uchwała budżetowa na 2024 rok;
- dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Horyniec-Zdrój za trzeci kwartał 2023 r,
- dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Horyniec-Zdrój za lata 2017 – 2022,
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.)

Dochody:

W latach 2025-2038 prognozę dochodów bieżących wyliczono poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji, dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej zawartych w wytycznych Ministra Finansów z dnia 3 października 2023 r.

W zakresie dochodów majątkowych (kol. 1.2) wykazane dochody dotyczą:

- dotacji na realizację zadań współfinansowanych ze środków europejskich;
- dotacji na zadania majątkowe;
- dochodów ze sprzedaży majątku tj. nieruchomości komunalnych oraz drewna z lasów gminnych (kol. 1.2.1).

W zakresie dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (kol. 1.2.2) wykazano:

w 2024 roku:

- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Budowę mechaniczno-biologicznej oczyszczalni ścieków w technologii MBR w miejscowości Horyniec-Zdrój” – 4 363 350 zł;
- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Przebudowę przepompowni ścieków w Horyńcu-Zdroju wraz z termomodernizacją budynku administracyjnego” – 2 997 000 zł;
- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Budowę i modernizację infrastruktury drogowej na terenie gminy Horyniec-Zdrój” - 2 499 000 zł;
- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Przebudowę dróg na terenie gminy Horyniec-Zdrój” - 3 000 000 zł;
- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Budowę Centrum Usług Społecznych i Kulturalnych w Horyńcu-Zdroju” – 4 900 000 zł;
- środki z z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Modernizację Szkoły Podstawowej w Horyńcu-Zdroju” – 2 550 000,00 zł.
- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład na „Przebudowę budynku szatniowego na stadionie sportowym w Horyńcu-Zdroju” – 1 998 000 zł;
- środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków na „Renowację ogrodzenia przy zabytkowym cmentarzu komunalnym w Horyńcu-Zdroju” – 500 000 zł;
- środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków na „Rewitalizację Parku Zdrojowego w Horyńcu-Zdroju” – 400 000 zł;
- środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków z przeznaczeniem na „Rekonstrukcję odkrytych fresków w klasztorze Ojców Franciszkanów w Horyńcu-Zdroju” – 150 000 zł;
- środki z Rządowego Programu Odbudowy Zabytków z przeznaczeniem na „Wykonanie remontu konserwatorskiego drewnianej cerkwi p.w. Narodzenia Najświętszej Marii Panny w m. Prusie” – 150 000 zł.

Wydatki:

Wzrost wydatków bieżących (kol. 2.1.) na lata 2025-2038 zaplanowano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji, dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej zawartych w wytycznych Ministra Finansów z dnia 3 października 2023 r.

W pozycji „Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane” (kol. 2.1.1) ujęto wynagrodzenia wraz z pochodnymi (umowa o pracę, umowy cywilno-prawne i wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne) ze wszystkich rozdziałów klasyfikacji budżetowej zawartych w uchwale budżetowej.

W planie wydatków na 2024 r. uwzględniono wzrost minimalnego wynagrodzenia za pracę wynikający z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 15 września 2023 r. (Dz.U. z 2023, poz. 1893).

Wydatki na obsługę długu (kol. 2.1.3) zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych.

Wydatki majątkowe (kol. 2.2) w latach 2025-2038 zostały przyjęte w kwotach pozwalających zachować regułę: Dochody +Przychody –Wydatki –Rozchody = 0

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń:

W latach 2018-2019 gmina Horyniec-Zdrój udzieliła poręczenia spłaty trzech pożyczek, które Spółka „Usługi Komunalne” w Horyńcu-Zdroju, zaciągnęła w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie, na sfinansowanie wkładu własnego przy realizacji zadań:

- „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Podemsczyzna” – 348 804,24 zł;
- „Budowa sieci wodociągowej w miejscowości Puchacze i Krzywe” – 268 978,84 zł.
- „Budowę sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Puchacze i Świdnica” - kwota zaciągniętej pożyczki wynosiła 1 013 649,32 zł, z czego gmina poręczyła spłatę kapitału do wysokości 200 000,00 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej w latach 2025 – 2034 zabezpiecza się środki na pokrycie potencjalnych spłat wynikających z tytułu udzielonych poręczeń, w sytuacji niedotrzymania przez stronę warunków umowy, zgodnie z harmonogramem spłat /kol.2.1.2/.

W związku z art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym, w latach 2023-2025 kwoty na udzielone poręczenia i gwarancje, nie będą zaliczane do indywidualnego wskaźnika spłaty długu.

Lata spłat	Poręczenie pożyczki na „Budowę sieci kanalizacji sanitarnej w m. Podemsczyzna” /udzielone w 2018 r./		Poręczenie pożyczki na „Budowę sieci wodociągowej w m. Puchacze i Krzywe” /udzielone w 2018 r./		Poręczenie pożyczki na „Budowę sieci kanalizacji sanitarnej w m. Puchacze i Świdnica” /udzielone w 2019 r./	Łączna suma udzielonych poręczeń
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	
2019	12 238,74	8 285,93	9 437,69	6 389,67	0,00	36 352,03
2020	24 477,48	6 235,47	18 875,72	4 808,45	13 333,38	67 730,50
2021	24 477,48	5 752,88	18 875,72	4 436,31	13 333,33	66 875,72
2022	24 477,48	5 287,81	18 875,72	4 077,66	13 333,33	66 052,00
2023	24 477,48	4 822,73	18 875,72	3 719,04	13 333,33	65 228,30
2024	24 477,48	4 370,10	18 875,72	3 369,98	13 333,33	64 426,61
2025	24 477,48	3 892,58	18 875,72	3 001,76	13 333,33	63 580,87
2026	24 477,48	3 427,53	18 875,72	2 643,12	13 333,33	62 757,18
2027	24 477,48	2 962,46	18 875,72	2 284,48	13 333,33	61 933,47
2028	24 477,48	2 504,70	18 875,72	1 931,48	13 333,33	61 122,71
2029	24 477,48	2 032,32	18 875,72	1 567,20	13 333,33	60 286,05
2030	24 477,48	1 567,22	18 875,72	1 208,56	13 333,33	59 462,31
2031	24 477,48	1 102,17	18 875,72	849,93	13 333,33	58 638,63
2032	24 477,48	639,31	18 875,72	493,01	13 333,33	57 818,85
2033	18 358,26	172,34	14 156,79	132,9	13 333,33	46 153,62
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	13 333,33	13 333,33
Razem:	348 804,24	53 055,55	268 978,84	40 913,55	200 000,00	911 752,18

Zgodnie z informacjami kwartalnymi jakie gmina otrzymuje z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie, Spółka „Usługi Komunalne” w Horyńcu-Zdroju regularnie spłaca raty kapitałowe oraz odsetki.

Przychody:

Zgodnie z projektem Uchwały budżetowej na 2024 plan przychodów (kol. 4) wynosi **4 044 352,00 zł**, z czego:

2 844 352,00 zł - przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym;

1 200 000,00 zł - wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Rozchody:

W 2024 roku zaplanowano rozchody (kol. 5) w łącznej kwocie **995 182,00 zł**, które stanowią:

- spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - 745 182,00 zł;

- wykupu papierów wartościowych /wykup obligacji/ - 250 000,00 zł.

Wielkość rozchodów w latach 2025-2038 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat długu zaciągniętego w latach poprzednich i planowanego do zaciągnięcia.

Rok	Zobowiązanie historyczne	Zobowiązanie planowane	Zobowiązania razem
2025	969 044,00	-	969 044,00
2026	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2027	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2028	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2029	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2030	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2031	852 380,00	100 000,00	952 380,00
2032	637 300,46	300 000,00	937 300,46
2033	562 750,00	300 000,00	862 750,00
2034	300 000,00	300 000,00	600 000,00
2035	300 000,00	300 000,00	600 000,00
2036	300 000,00	350 000,00	650 000,00
2037	300 000,00	350 000,00	650 000,00
2038	200 000,00	344 352,00	544 352,00
RAZEM:	8 683 374,46	2 844 352,00	11 527 726,46

WYŁĄCZENIA z indywidualnego wskaźnika zadłużenia z art. 243 ustawy o finansach publicznych

1. Zgodnie z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, *spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy, podlegają „wyłączeniu” z indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1.*

W związku zaciągniętymi planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami na następujące zadania:

Nazwa zadania	Nr umowy o dofinansowanie	Data zawarcia umowy	Całkowite koszty zadania	Wydatki kwalifikowalne	Kwota dofinansowania	%	Kwota kredytu na wkład krajowy
Rozbudowa i wyposażenie ogólnodostępnej infrastruktury uzdrowiskowej na terenie uzdrowiska Horyniec-Zdrój	RPPK.06.01 .00-18-0009/1700	28.05.2018 + aneksy z 30.11.2018 i 18.12.2019	10 190 624,88	8 322 090,07	7 073 776,53	85%	1 230 800,00
Rozwój infrastruktury lecznictwa uzdrowiskowego i turystyczno- rekreacyjnej w gminach uzdrowiskowych województwa Podkarpackiego	RPPK.06.01 .00-18-0005/20-00	03.03.2021	2 047 117,08	2 021 016,68	1 717 864,14	85%	300 000,00

przyjmuje się następujący harmonogram spłat w/w kredytów (kol.5.1.1.2):

Lata spłat	Rozbudowa infrastruktury uzdrowiskowej na terenie uzdrowiska Horyniec-Zdrój	Rozwój infrastruktury lecznictwa uzdrowiskowego i turystyczno-rekreacyjnej w gminach uzdrowiskowych województwa Podkarpackiego	Suma rat podlegająca wyłączeniu
2024	150 000,00	30 000,00	180 000,00
2025	150 000,00	30 000,00	180 000,00
2026	150 000,00	30 000,00	180 000,00
2027	150 000,00	30 000,00	180 000,00
2028	150 000,00	30 000,00	180 000,00
2029	30 800,00	30 000,00	60 800,00
2030	-	30 000,00	30 000,00
2031	-	30 000,00	30 000,00

2. Zgodnie z art. 15zob ust. 1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, *ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w zakresie spłaty zobowiązań nie stosuje się do (...) spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciąganych w 2020r. do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki będącego skutkiem wystąpienia COVID-19.*

W myśl art. 15zoa ust. 2-3 w/w ustawy ubytkiem w dochodach będącym skutkiem wystąpienia COVID-19, *jest zmniejszenie dochodów, obliczane jako różnica między dochodami planowanymi w zmianie budżetu, a planowanymi dochodami wykazanymi przez jednostkę w sprawozdaniu budżetowym za pierwszy kwartał 2020 r. Przy czym przez dochody rozumie się dochody podatkowe powiększone o opłatę miejscową i uzdrowiskową oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.*

Gmina Horyniec-Zdrój w 2020 roku zaciągnęła kredyt na ubytek dochodów będący skutkiem wystąpienia COVID-19 w wysokości 350 000,00 zł. Na koniec roku budżetowego 2020, faktyczny ubytek dochodów wyliczony został na podstawie sprawozdań budżetowych i wyniósł - **145 892,35 zł.**

Przyjmuje się następujący harmonogram spłat tego kredytu:

Lata spłat	Spłata kapitału - podlegająca wyłączeniu (kol. 5.1.1.4)	Spłata odsetek – podlegająca wyłączeniu (kol. 2.1.3.3)	Spłata kapitału i odsetek na ubytek w dochodach (kol. 10.10)
2021	0,00	1 850,00	1 850,00
2022	35 000,00	4 720,00	39 720,00
2023	35 000,00	4 202,00	39 202,00
2024	35 000,00	3 706,00	38 706,00
2025	35 000,00	3 224,00	38 224,00
2026	5 892,35	2 723,00	8 615,35
Razem:	145 892,35	20 425,00	153 617,35

3. Na podstawie art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. poz.1692) ustalając na lata 2023-2025 relacje ograniczającą wysokość spłaty długu, do lewej strony wzoru nie wlicza się potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez JST poręczeń i gwarancji (poz. 2.1.2.1).

Spełnienie relacji z art. 242 ustawy o finansach publicznych

Projekt Budżetu Gminy na 2024 zakłada „deficyt operacyjny” tzn., że różnica między planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi jest wartością ujemną i wynosi **(-) 566 112 ,00 zł** (poz. 7.1).

Art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw mówi, że „w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach”.

Wynik budżetu - finansowanie deficytu lub przeznaczanie nadwyżki:

W projekcie Budżetu Gminy na 2024 zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie **(-) 3 049 170,00 zł**, a jego pokrycie planuje się z następujących źródeł:

- wolnych środków 1 200 000,00 zł
- kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym – 1 849 170,00 zł.

Prognozowane na lata 2025 - 2038 dochody, przewyższają planowane wydatki, stanowiąc nadwyżkę budżetu, którą przeznaczają się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (kol. 3.1).

Kwota długu, sposób jego sfinansowania:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem obliczeń:

dług z roku poprzedniego + zaciągany dług /w danym roku/ – spłata długu /w danym roku/

Kwota zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz emisji papierów wartościowych na koniec roku 2023 wyniesie 9 678 556,46 zł, minus spłaty długu przypadające w roku 2024 w kwocie 995 182,00 zł plus planowany do zaciągnięcia nowy dług w kwocie 2 844 352,00 zł, co daje na koniec 2024 roku kwotę długu w wysokości – **11 527 726,46** (kol. 6).

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych kredytów i pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich.

Na podstawie art. 7 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 1964) *relacja ograniczająca wysokość spłaty długu może być niezachowana w latach 2023-2025 w przypadku, gdy łączna kwota długu JST na koniec danego roku nie przekroczy 100% dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.*

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2024 roku wyniesie 59,81%.

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY
Horyniec-Zdrój

mgr Grzegorz Woźny

