

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY JEZIORA WIELKIE NA LATA 2020 - 2024

Zgodnie z art.226 ust. 2a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Jeziora Wielkie obejmuje okres do roku 2024, tj. do roku spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Wielkości wykazane dla roku 2020 są zgodne z projektem budżetu Gminy Jeziora Wielkie oraz zawartymi w nim objaśnieniami, natomiast przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2021 do 2024 roku są realistyczne, jednak z uwagi na fakt, iż w tym okresie wielkości makroekonomiczne, ustawowe stawki maksymalne podatków lokalnych, a przede wszystkim transfery z budżetu państwa są niemożliwe do precyzyjnego określenia, w latach tych Wieloletnia prognoza finansowa może ulec zmianie.

Opracowując prognozę na lata 2020 - 2024 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też planowanym wykonaniem za 2019r. oraz projektem budżetu na 2020r.

DOCHODY

Na 2020r. zaplanowano dochody w wysokości 24.303.856,00 zł, w tym dochody bieżące 21.736.456,00 zł, dochody majątkowe 2.567.400,00 zł.

Na dochody budżetu gminy składają się:

- 1) dochody własne - 7.946.131,00 zł,
- 2) subwencja ogólna - 7.340.510,00 zł,
- 3) dotacje i inne środki na zadania bieżące - 6.859.215,00 zł,
- 4) dotacja i inne środki na zadanie inwestycyjne- 2.158.000,00 zł.

Planowane subwencje i dotacje przyjęto zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów i Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Pozostałe dochody założono na poziomie przewidywanego wykonania za 2019r. i planowanego wzrostu stawek na 2020r.

Dochody majątkowe na 2020r. zaplanowano w wysokości 2.567.400,00 zł, w tym dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 405.000,00 zł. Przy planowaniu dochodów ze sprzedaży uwzględniono spłatę rat za sprzedaż w latach poprzednich oraz zaplanowano sprzedaż działek we Włostowie. W latach 2020 - 2021 zaplanowano dotację ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w wysokości w 2020r. - 2.158.000,00 zł, w 2021r.- 847.232,00 zł na zadanie "Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Jeziorach Wielkich".

Na lata 2021 - 2024 założono stopniowy wzrost dochodów własnych i subwencji ogólnej. Największy wzrost dochodów zaplanowano z tytułu podatku od nieruchomości w roku 2021, w związku z budową na terenie gminy linii wysokiego napięcia. Dochody z tytułu dotacji w latach 2021 - 2024 zaplanowano w wysokości 6.400.000,00 zł.

W latach 2021 – 2024 dochody ze sprzedaży majątku przyjęto w wysokości 50.000 zł, w tym założono spłatę rat za sprzedaż nieruchomości w latach poprzednich.

WYDATKI

Na rok 2020 przyjęto kwotę wydatków w wysokości 25.703.856,00 zł, w tym:

- 1) wydatki bieżące w wysokości 21.728.499,00 zł,
- 2) wydatki majątkowe w wysokości 3.975.357,00 zł.

W latach 2021- 2024 zaplanowano stopniowy wzrost wydatków bieżących a wydatki finansowane otrzymywanymi dotacjami założono w stałej wysokości.

W roku 2021 prognozowane wydatki majątkowe wynoszą 1.255.764,00 zł, w 2022r. - 308.521,00 zł, w 2023r. - 441.000,00 zł, w 2024r. - 414.532,00 zł. Zadania inwestycyjne będą konkretyzowane w poszczególnych latach, w zależności od sytuacji finansowej.

PRZYCHODY

W przychodach na 2020r. zaplanowano kredyt w wysokości 1.400.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz pożyczkę w wysokości 432.468,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Z analizy przewidywanego wykonania budżetu za rok 2019 wynika, że gmina będzie posiadała wolne środki i po zamknięciu roku budżetowego będzie mogła zaplanować sfinansowanie rozchodów tymi środkami.

ROZCHODY

W rozchodach budżetu zaplanowano:

1) spłatę pożyczki zaciągniętej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na przebudowę oczyszczalni ścieków w Przyjezierzu w wysokości:

2020r. - 152.468,00 zł, 2021r. - 152.468,00 zł, 2022r. - 152.479,00 zł.

2) spłatę kredytu planowanego w roku 2020 na sfinansowanie deficytu:

2020r. - 280.000,00 zł, 2021r. - 280.000,00 zł, 2022r. - 280.000,00 zł, 2023r. - 280.000,00 zł
2024r. - 280.000,00 zł.

3) spłatę pożyczki planowanej w roku 2020 na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań:

2021r. - 109.000,00 zł, 2022r. - 109.000,00 zł, 2023r. - 109.000,00 zł, 2024r. - 105.468,00 zł.

W latach 2021 – 2024 na spłatę zaciągniętych zobowiązań zaplanowano nadwyżkę budżetową.

PROGNOZA KWOTY DŁUGU

W prognozie kwoty długu uwzględniono:

1) pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu zaciągniętą w roku 2017 i w 2018 w wysokości 648.000,00 zł, spłata w latach 2018 - 2022,

2) kredyt długoterminowy planowany w 2020r. na sfinansowanie deficytu w wysokości 1.400.000,00 zł, spłata w latach 2020 - 2024,

3) pożyczkę na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań planowaną w roku 2020 w wysokości 432.468,00zł, spłata w latach 2021 - 2024.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań i wydatków na obsługę długu, o którym mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych do dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, będzie w poszczególnych latach wynosić:

1) w roku 2020: 3,54% - dopuszczalny wskaźnik spłaty 9,56%

(obliczony w oparciu o plan na dzień 30.09.2019r),

2) w roku 2021: 3,91% - dopuszczalny wskaźnik spłaty 6,16%,

3) w roku 2022: 3,75% - dopuszczalny wskaźnik spłaty 4,00%,

4) w roku 2023: 2,63% - dopuszczalny wskaźnik spłaty 4,78%,

5) w roku 2024: 2,48% - dopuszczalny wskaźnik spłaty 5,60%,

Z przedstawionej prognozy kwoty długu wynika, że w gminie w latach 2020 - 2024 zachowana zostanie relacja wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych.

PRZEDSIĘWZIĘCIA

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Jeziora Wielkie na lata 2020 - 2024 przyjęto do realizacji następujące przedsięwzięcia:

1. Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Jeziorach Wielkich - realizacja projektu w latach 2018 - 2021. Planowane łączne nakłady finansowe 6.036.414,00 zł, limit wydatków w roku 2020 - 3.563.000,00 zł, w 2021r. - 1.009.000,00 zł. Planowane jest dofinansowanie zadania z

Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej, zgodnie z programem "Sportowa Polska - Program rozwoju lokalnej infrastruktury sportowej" w wysokości 4.005.232,00 zł.

2. Remont drogi gminnej II etap Rzeszynek - Lubstówek - realizacja zadania bieżącego w latach 2019 - 2020. Planowane łączne nakłady finansowe wynoszą 907.400,00 zł, limit wydatków w roku 2020 - 907.000,00 zł. Założono, że zadanie będzie dofinansowane z Funduszu Dróg Samorządowych w wysokości 50% tj. przyjęto dofinansowanie w wysokości 453.500,00 zł.