

# **OBJAŚNIENIA**

## **DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

### **GMINY I MIASTA JANIKOWO**

Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została na podstawie art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 roku, poz. 2077, Dz.U. z 2018 roku, poz. 62, 1000, 1366, 1669 i 1693).

Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową obejmuje lata 2019 – 2030, tj. okres na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie oraz okres, na który zaciągnięto zobowiązania i przewidywany czas spłaty tych zobowiązań.

Przy opracowywaniu WPF przyjęto zasadę rozdzielania dochodów i wydatków na bieżące i majątkowe zgodnie z zapisem w ustawie o finansach publicznych. W trakcie tworzenia tego dokumentu przyjęto założenia zmian dochodów i wydatków, przychodów i rozchodów Gminy i Miasta Janikowo na przestrzeni lat ujętych w prognozie oraz założenia dotyczące zaciągniętych przez Gminę zobowiązań.

Wartość szacowanych dochodów została ustalona na podstawie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która określa źródła tych dochodów oraz zasady ustalania i ich gromadzenia.

Dochody prognozowano w podziale na następujące źródła:

- Dochody bieżące:
  - z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
  - z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
  - podatki i opłaty lokalne
  - subwencje,
  - dotacje celowe.
- Dochody majątkowe – dochody ze sprzedaży majątku oraz dotacje i środki otrzymane na inwestycje.

Ogółem dochody przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019-2022 kształtują się następująco:

- w roku 2019 – 55 165 472,41 zł,
- w roku 2020 – 57 268 117,00 zł,
- w roku 2021 – 56 353 000,00 zł,
- w roku 2022 – 56 400 000,00 zł.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przyjęto w następujących kwotach:

- rok 2019 – 10 855 204,00 zł i 500 000,00 zł,
- rok 2020 – 10 900 000,00 zł i 500 000,00 zł,
- rok 2021 – 10 930 000,00 zł i 500 000,00 zł,
- rok 2020 – 10 940 000,00 zł i 500 000,00 zł.

Do prognozy udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych przyjęto wartości bazowe na poziomie planowanych wpływów z lat poprzednich i planowanych na rok 2018.

Dochody z subwencji ogólnej na lata 2019-2022 przyjęto odpowiednio: 9 459 879,00 zł, 9 755 000,00 zł, 9 836 000,00 zł i 9 858 000,00 zł.

Dochody z dotacji na zadania bieżące prognozowano w oparciu o planowane wpływy przewidziane na rok 2019.

Dochody ujęte w kolumnie 1.1.3 WPF z planowanych wpływów z podatków i opłat wynoszą:

- w roku 2019 – 17 856 257,00 zł,
- w roku 2020 – 19 988 700,00 zł,
- w roku 2021 – 19 907 500,00 zł,
- w roku 2022 – 19 871 400,00 zł.

Znaczne zwiększenie wpływów z tego tytułu od roku 2020 wynika z faktu, iż przyjęto szacowane wpłaty podatków uzyskanych z nowopowstałej farmy wiatrowej (ponad 30 wiatraków). Prognozowane wpływy z tego tytułu wynoszą ok. 3 mln zł.

Dochody majątkowe zaplanowano na rok 2019 i 2020.

Na zadanie współrealizowane z Urzędem Marszałkowskim „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” zaplanowano dochody w roku 2019 – 97 992,25 zł, w roku 2020 – 15 116,40 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku na rok 2019 określono w kwocie 1 350 000,00 zł. Zaplanowano:

- sprzedaż lokali mieszkalnych – po podjęciu uchwał przez Radę Miejską – 380 000,00 zł,
- sprzedaż lokali mieszkalnych na wnioski dotychczasowych najemców – 190 000,00 zł,
- sprzedaż działek pod budownictwo mieszkaniowe w obrębie ulicy M.Kozala w Janikowie - 650 000,00 zł,
- sprzedaż działek w miejscowości Dębowo – 120 000,00 zł.
- wpływy ze sprzedaży drewna – 10 000,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku na rok 2020 określono w kwocie 1 000 000,00 zł. Zaplanowano:

- sprzedaż lokali mieszkalnych – po podjęciu uchwał przez Radę Miejską – 360 000,00 zł,
- sprzedaż lokali mieszkalnych na wnioski dotychczasowych najemców – 140 000,00 zł,
- sprzedaż działek pod budownictwo mieszkaniowe w obrębie ulicy Wiśniowej i Klonowej w Janikowie – 500 000,00 zł.

Wydatki prognozowano w podziale na:

- Wydatki bieżące:
  - a) wydatki jednostek budżetowych, w tym:
    - wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
    - wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań,
  - b) dotacje na zadania bieżące,
  - c) świadczenia na rzecz osób fizycznych,
  - d) obsługę długu i wypłaty z tytułu poręczeń dzielonych przez gminę.
- Wydatki majątkowe - wydatki na inwestycje i zakupy inwestycyjne oraz dotacje.

Szacowany poziom wydatków majątkowych na lata 2019-2030 jest wynikiem dostosowania poziomu potrzeb inwestycyjnych do możliwości finansowych i zdolności kredytowej Gminy i Miasta Janikowo. Do ustalania wartości przyjętych na lata następne, dla dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe z roku 2018. Przeprowadzono analizę planu dochodów i wydatków uchwalonych w budżecie na rok 2018, a następnie dokonano podziału na wartości powtarzalne oraz na wartości o charakterze incydentalnym. W dalszym etapie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. Przeprowadzono również prognozę wpływów i wydatków związanych z gromadzeniem środków z opłat i kar za korzystanie ze środowiska.

Do prognozy wydatków bieżących Gminy i Miasta Janikowo przyjęto wielkości bazowe na poziomie przewidywanego wykonania w roku 2018.

Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

W planach wynagrodzeń dla nauczycieli przyjęto zwwyżki należne po uzyskaniu stopnia awansu zawodowego, a także przewidywany w roku 2019 wzrost wynagrodzeń. Składki na Fundusz Pracy, na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oszacowano na poziomie stawek obowiązujących w roku 2018.

Świadczenia na rzecz osób fizycznych wypłacane głównie z pomocy społecznej na podstawie dotacji celowych z budżetu państwa na dofinansowanie lub finansowanie zadań zleconych, oszacowano zgodnie z przyjętymi wartościami tych dotacji po stronie dochodów.

Ogółem wydatki przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019-2022 kształtują się następująco:

- w roku 2019 – 53 224 099,69 zł,
- w roku 2020 – 54 660 000,00 zł,
- w roku 2021 – 52 660 000,00 zł,
- w roku 2022 – 53 400 000,00 zł.

W poz. 2.1.1 załącznika Nr 1 do WPF ujęto prognozowane wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych przez jst, na które składają się poręczenia dla wspólnot mieszkaniowych w Janikowie: ul. Sportowa 5, ul. Ogrodowa 14, ul. Główna 35, 37 i 39 w wysokości po 164 684,00 zł w latach 2019-2021 i w kwocie 36 120,00 zł w roku 2022.

W poz. 2.1.3 załącznika Nr 1 do WPF na rok 2019 przyjęto kwotę 490 000,00 zł, tj. odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek z WFOŚiGW.

W kwocie tej uwzględniono odsetki od planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 500 000,00 zł.

W pozostałych latach objętych prognozą wydatki na obsługę długu wynoszą:

- w roku 2020 – 440 000,00 zł,
- w roku 2021 – 380 000,00 zł,
- w roku 2022 – 300 000,00 zł,
- w roku 2023 – 220 000,00 zł,
- w roku 2024 – 170 000,00 zł,
- w roku 2025 – 110 000,00 zł,
- w roku 2026 – 80 000,00 zł,
- w roku 2027 - 60 000,00 zł,
- w roku 2028 - 40 000,00 zł,
- w roku 2029 - 11 600,00 zł,
- w roku 2030 - 4 100,00 zł.

W poz. 5.1 załącznika Nr 1 do WPF na rok 2019 przyjęto kwotę 1 941 372,72 zł, na którą składają się spłaty kredytów:

- na pokrycie deficytu z roku 2010 – PKO BP - 883 333,32 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z roku 2012 - PBS – 328 571,40 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z roku 2013 - PBS – 12 000,00 zł,
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek z roku 2015 - BGK – 300 000,00 zł,
- na pokrycie deficytu z roku 2015 - BGK – 249 996,00 zł,
- na spłatę pożyczek zaciągniętych w WFOŚiGW – 167 472,00 zł.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane przypadające na rok 2019 stanowią kwotę 22 065 627,06 zł, a wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst. kwotę 3 653 159,64 zł.

Wydatki majątkowe przypadające na rok 2019 stanowią kwotę 2 091 572,10 zł – szczegółowy wykaz zawiera się w załączniku Nr 17 do uchwały budżetowej na rok 2019.

Do zadań inwestycyjnych ujętych w wykazie przedsięwzięć na lata 2019-2022 ujęto:

- budowę i modernizację dróg gminnych z planowanymi wydatkami: w roku 2019 – 449 588,00 zł, w roku 2020 – 922 216,00 zł i w roku 2021 – 100 000,00 zł,
- rewitalizację w Janikowie z planowanymi wydatkami: w roku 2019 – 980 000,00 zł, w roku 2020 – 960 000,00 zł i w roku 2021 – 100 000,00 zł,
- wymianę źródeł światła i budowę sieci energooszczędnego oświetlenia ulicznego w Janikowie z planowanymi wydatkami: w roku 2019 – 300 000,00 zł, w roku 2020 – 1 000 000,00 zł i w roku 2021 – 100 000,00 zł,
- modernizację monitoringu w Janikowie z planowanymi wydatkami: w roku 2019 – 200 000,00 zł, w roku 2020 – 100 000,00 zł i w roku 2021 – 100 000,00 zł,
- zadanie współrealizowane z Urzędem Marszałkowskim „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” z planowanymi wydatkami w roku 2019 – 115 284,10 zł, w roku 2020 – 17 784,00 zł.

Ponadto w wykazie przedsięwzięć na lata 2019-2022 ujęto zadanie współrealizowane z Urzędem Marszałkowskim „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” z planowanymi wydatkami bieżącymi w roku 2019 – 5 606,00 zł, w roku 2020 – 2 358,00 zł i w roku 2021 – 2 308,00 zł.

Prognoza dochodów i wydatków od roku 2023 została przyjęta na stałym poziomie.

Planowaną nadwyżkę w budżetach lat 2019-2030 przeznacza się na spłaty zobowiązań w tych latach.

W latach objętych prognozą nie zaplanowano przychodów.

W roku 2019, w poz. 12.2 załącznika Nr 1 do WPF, przyjęto dofinansowanie w kwocie 97 992,25 zł na zadanie współrealizowane z Urzędem Marszałkowskim „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0”.

Środki te w kwocie 115 284,10 zł, tj. wraz z udziałem gminy w finansowaniu tego zadania, stanowią wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ujęte w poz. 12.4.

Zadłużenie Gminy w latach 2019-2030 kształtuje się następująco:

- zadłużenie na koniec roku 2018 stanowi kwotę 17 642 435,38 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2019 – 1 941 372,72 zł
- zadłużenie na koniec roku 2019 stanowi kwotę 15 701 062,66 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2020 – 2 608 024,16 zł
- zadłużenie na koniec roku 2020 stanowi kwotę 13 093 038,50 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2021 – 2 795 523,24 zł
- zadłużenie na koniec roku 2021 stanowi kwotę 10 297 515,26 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2022 – 2 628 051,46 zł
- zadłużenie na koniec roku 2022 stanowi kwotę 7 669 463,80 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2023 – 2 030 551,44 zł

- zadłużenie na koniec roku 2023 stanowi kwotę 5 638 912,36 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2024 – 2 030 551,44 zł
- zadłużenie na koniec roku 2024 stanowi kwotę 3 608 360,92 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2025 – 1 441 694,56 zł
- zadłużenie na koniec roku 2025 stanowi kwotę 2 166 666,36 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2026 – 597 222,12 zł
- zadłużenie na koniec roku 2026 stanowi kwotę 1 569 444,24 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2027 – 597 222,12 zł
- zadłużenie na koniec roku 2027 stanowi kwotę 972 222,12 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2028 – 597 222,12 zł
- zadłużenie na koniec roku 2028 stanowi kwotę 375 000,00 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2029 – 187 500,00 zł
- zadłużenie na koniec roku 2029 stanowi kwotę 187 500,00 zł  
- spłata zobowiązań przypadających na rok 2030 – 187 500,00 zł

W poz. 14.1 załącznika Nr 1 do WPF wykazano spłaty rat kapitałowych wynikających wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych, w których uwzględniono kwoty spłat kredytu długoterminowego, który zaplanowany jest do zaciągnięcia w m-cu grudniu 2018 roku w kwocie 1 500 000,00 zł.

Relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono się od roku 2014, została zachowana w prognozie na lata 2019-2030.

Analizując wyniki niniejszej prognozy w zakresie stanu zadłużenia Gminy oraz spłat zobowiązań przypadających na kolejne lata należy zauważyć, że przyszłe działania inwestycyjne Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które spowodują znaczne ich ograniczenie. Ponadto należy kontynuować działania dotyczące pozyskiwania środków zewnętrznych.