

## OBJAŚNIENIA

### do WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY GARBATKA-LETNISKO na lata 2018 - 2028

#### I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Garbatka-Letnisko została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2018 -2028 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF mając na względzie realistyczność prognozy oparto się na:

- wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.
- danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2015 -2016 oraz plan budżetu na rok 2017 wg stanu na 30 września 2017 roku w tym przewidywane wykonanie budżetu za 2017 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

W latach 2022 - 2028 wysokość bieżących dochodów jak i wydatków przyjęto na poziomie roku 2021.

#### II. PROGNOZOWANE DOCHODY

W budżecie na 2018 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziału w podatku od osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi wynajmu lokali oraz wpływów z różnych dochodów.

Prognozowane dochody na rok 2018 ogółem ustalono na poziomie 20 691 000 zł z czego bieżące – 18 494 665,75 zł, a majątkowe – 2 196 334,25 zł.

##### 1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą przyjęto bezpiecznie, uwzględniając wytyczne Ministra Finansów, że:

- w roku 2018 będą one niższe w stosunku do roku poprzedniego (przewidywane wykonanie) o około 5 % na co składają się wyższe od planowanych dochody budżetu gminy z tytułu wpłaconych w roku 2017 darowizn (w łącznej planowanej kwocie 802 500 zł), przez uczestników projektu „Ekoenergia w gminach Policzna, Chotcza, Garbatka-Letnisko i Kazanów” oraz Wspólnotę Gruntową Wsi Anielin, z przeznaczeniem na wskazane inwestycje planowane do realizacji w roku

następnym. Jednocześnie w roku 2018 prognozuje się znacząco wyższe należne gminie udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz podatku od nieruchomości przy zmniejszonej subwencji ogólnej.

- w latach 2019– 2021 będą one rosły, średnio między 3,8 % - 3,9 %,
- w latach następnych ich wysokość została ustalona na poziomie roku 2021.

#### **Subwencja ogólna**

Planowaną na 2018 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.37.2017 z dnia 12 października 2017 r. w kwocie 5 156 083 zł. W kolejnych latach 2019 – 2021 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2018 roku przyjmując wzrost średnio między 1,8 % - 1,9 %.

#### **Podatki i opłaty lokalne**

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. Dochody z tego tytułu zdominowane są przez podatek od nieruchomości. Do ważniejszych źródeł dochodów z tego tytułu należą również wpływy z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi. W 2018 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł. Planowany ich poziom ustalono:

- dla roku 2018 na podstawie analizy przewidywanego wykonania w roku 2017, przeprowadzonej przez Starostwo

Powiatowe modernizacji ewidencji gruntów i budynków oraz intensyfikacji działań mających na celu

wygezekwowanie powstałych w tym zakresie należności,

- dla lat 2019 – 2021 przyjmując wzrost średnio między 3,1 % - 2,9 %.

#### **Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych**

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2018 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.37.2017 z dnia 12 października 2017 r. w kwocie 3 715 869 zł.

W latach 2019 - 2021 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 3,8 % - 3,9 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane na rok 2018 bezpiecznie w kwocie 10 000 zł, w oparciu o wykonanie z lat poprzednich oraz przewidywane wykonanie za 2017 rok, a w latach 2019 – 2021 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o ok. 3,8 % - 3,9 %.

#### **Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich.**

Na rok 2018 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 24 października 2017 r. oraz pisma Krajowego Biura Wyborczego z dnia 9 października 2017 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości od 3,8 % do 3,2 % . Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2018 roku.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2018 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 24 października 2017 r.

Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości od 3,8 % do 3,2 %.

Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2018 roku.

**Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.** przyjęto na podstawie zawartych umów oraz złożonych wniosków o dofinansowanie.

## 2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2018 - 2019 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dotacja celowa otrzymana z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych.

### Wpływy ze sprzedaży majątku

W roku 2018 zaplanowano sprzedaż nieruchomości stanowiących działki o numerach: 114/4 położonej w Garbatce Zbyszyn, 30 i 118 położonych w Bąkowcu (ich sprzedaż planowana pierwotnie w 2017 r. nie doszła do skutku), 343 i 344 położonych w Bąkowcu oraz 42/2 i 28/2 położonych w Brzustowie.

Natomiast w 2018 r. planowana jest sprzedaż kolejnych działek położonych w miejscowości Bąkowiec.

W latach następnych nie planuje się wpływów z tego tytułu.

### Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych

W roku 2018 w ramach dofinansowania planuje się realizację nw. zadań ze środków:

- Powiatu Kozińskiego – „Przebudowa ulicy Sienkiewicza i Mickiewicza w Garbatce-Letnisko wraz z przebudową łącznika z drogą krajową nr 79 i infrastrukturą towarzyszącą”.
- Banku Gospodarstwa Krajowego – „Utworzenie lokali socjalnych w budynku byłej PSP w m. Bąkowiec”.
- Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego - „Ekoenergia w gminach Policzna, Chotcza, Garbatka-Letnisko i Kazanów”.
- Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich – „Modernizacja terenu GOW "POLANKA".

Na rok 2019 i lata następne nie planuje się wpływów z dotacji celowych na zadania inwestycyjne.

## III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Na 2018 r. wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 22 091 000 zł, w tym na bieżące – 17 938 968,04 zł i majątkowe - 4 152 031,96 zł.

Prognozę wydatków oparto na zachowaniu relacji z art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych biorąc pod uwagę możliwości dochodowe jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

W związku z powyższym w latach 2018-2021 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

### 1. Wydatki bieżące

W okresie objętym prognozą przyjęto, że:

- w roku 2018 będą one niższe w stosunku do przewidywanego wykonania roku poprzedniego o około 1,5 % co wynika przede wszystkim ze znacznie niższej wysokości prognozowanych kwot z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące,
- w latach 2019 – 2021 będą rosły, średnio między 0,6 % - 0,9 %,
- w latach następnych ich wysokość została ustalona na poziomie roku 2021.

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na podstawie zawartych umów o pracę na koniec 2017 r., w oparciu o prognozowany wskaźnik średniorocznej inflacji oraz planowane zmiany organizacyjne, w tym przejście na emeryturę części zatrudnionych, zakładając ich wzrost w roku 2018 na poziomie 1,4 %. Natomiast w latach następnych tj. 2019 – 2021 przyjmując ich wzrost o 1,1 % do 1,6 %.

Na **wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się w 2018 r. 3 435 500 zł. Kwota ta została ustalona na podstawie analizy i przewidywanego wykonania 2017 r.. Dla lat 2019–2021 przyjęto wzrost tych wydatków o 0,7 % -1,4 %.

**Wydatki na obsługę długu** przyjęto na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę kredytową.

Nie planuje się **wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji**.

## 2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane przy założeniu przede wszystkim kontynuacji zadań rozpoczętych i zadań z udziałem dofinansowania zewnętrznego. Uwzględniono przy tym zadania, których realizacja jest absolutnie niezbędna dla prawidłowego funkcjonowania infrastruktury i zaspokojenia podstawowych potrzeb mieszkańców gminy.

W roku 2018 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne kwotę 4 152 031,96 zł. Głównym źródłem finansowania wydatków majątkowych w okresie objętym prognozą są, obok dotacji, a także w niewielkim stopniu ze sprzedaży majątku, środki dłużne.

Zaciągnięcie długu planuje się w roku 2018. Poczynając od roku 2019 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

## I. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Prognozowane wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

| Rok  | Dochody (zł) | Wydatki (zł) | Wynik budżetu (zł) | Przychody ogółem (zł) | w tym (zł):        |           |              | Rozchody ogółem (zł) | w tym (zł):                |                 |
|------|--------------|--------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------|--------------|----------------------|----------------------------|-----------------|
|      |              |              |                    |                       | Kredyty i pożyczki | Obligacje | Wolne środki |                      | Spłata pożyczek i kredytów | Wykup obligacji |
| 2018 | 20 691 000   | 22 091 000   | -1 400 000         | 1 802 500             | 0                  | 1 000 000 | 802 500      | 402 500              | 242 500                    | 160 000         |
| 2019 | 19 247 400   | 18 512 400   | 735 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 735 000              | 5 000                      | 730 000         |
| 2020 | 19 946 000   | 19 496 000   | 450 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 450 000              | 20 000                     | 430 000         |
| 2021 | 20 700 000   | 19 784 000   | 916 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 916 000              | 240 000                    | 676 000         |
| 2022 | 20 700 000   | 19 808 000   | 892 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 892 000              | 240 000                    | 652 000         |
| 2023 | 20 700 000   | 19 808 000   | 892 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 892 000              | 240 000                    | 652 000         |
| 2024 | 20 700 000   | 19 748 000   | 952 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 952 000              | 100 000                    | 852 000         |
| 2025 | 20 700 000   | 19 748 000   | 952 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 952 000              | 100 000                    | 852 000         |
| 2026 | 20 700 000   | 19 748 000   | 952 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 952 000              | 100 000                    | 852 000         |
| 2027 | 20 700 000   | 20 128 000   | 572 000            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 572 000              | 100 000                    | 472 000         |
| 2028 | 20 700 000   | 20 094 500   | 605 500            | 0                     | 0                  | 0         | 0            | 605 500              | 133 500                    | 472 000         |

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2018 planuje się deficyt w wysokości 1 400 000 zł, natomiast w kolejnych latach - nadwyżki budżetowe, które będą przeznaczone na spłatę zobowiązań.

W roku 2018 w ramach **przychodów** planuje się:

- emisję obligacji w wysokości 1 000 000 zł oraz
- wolne środki w kwocie 802 500 zł (są to ponadplanowe w roku 2017 dochody budżetu)

gminy z tytułu wpłaconych darowizn przez uczestników projektu „Ekoenergia w gminach Policzna, Chotcza, Garbatka-Letnisko i Kazanów” oraz Wspólnotę Gruntową Wsi Anielin), przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań. W latach 2018 - 2028 planowane są wyłącznie **rozchody** zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych. Rozchodów podlegających wyłączeniu w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p. nie planuje się.

## II. PROGNOZA DŁUGU

W całym okresie objętym prognozą spełniona jest relacja z art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych. Oznacza to, iż planowane w poszczególnych latach dochody bieżące przewyższają wydatki bieżące oraz obciążenie budżetu spłatami zadłużenia jest mniejsze od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika ustalonego zgodnie z przepisem wspomnianego art. 243 ustawy o finansach publicznych. Najniższa różnica pomiędzy planowanym obciążeniem budżetu, a dopuszczalnym jego poziomem (0,44 % - 0,48 %) występuje w latach 2019 - 2021. W związku z tym koniecznym jest dalsze bieżące monitorowanie zarówno poziomu realizacji dochodów oraz wydatków w celu wypracowania wyższej nadwyżki operacyjnej jak również weryfikowania planowanego zadłużenia.

## III. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

Załącznik nr 2 do uchwały o Wieloletniej Prognozie Finansowej zawiera szczegółowy wykaz przedsięwzięć planowanych jako realizację zadań rozpoczętych w latach poprzednich i kontynuowanych w roku 2018 i 2019.

Łącznie na ich realizację przeznaczono w roku:

- 2018 kwotę 3 399 031,96 zł z czego na bieżące 17 000,00 zł, a majątkowe 3 382 031,96 zł.
- 2019 kwotę 80 965,00 zł w całości na wydatki majątkowe.

Wyodrębniono przy tym wydatki na przedsięwzięcia współfinansowane ze środków unijnych oraz finansowane ze środków własnych.

W załączniku nr 2 uwzględniono również zadania mające status przedsięwzięć w latach poprzednich, a których okres realizacji kończy się w roku 2018, zachowując tym samym ciągłość przedsięwzięć wieloletnich