

OBJAŚNIENIA

do WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY GARBATKA-LETNISKO na lata 2019 - 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 2019 -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 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 faktycznie wykonane w latach 2016-2017 oraz plan budżetu na rok 2018 wg stanu na 30 września 2018 roku w tym przewidywane wykonanie budżetu za 2018 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

W latach 2023 - 2028 wysokość bieżących dochodów jak i wydatków przyjęto na poziomie roku 2022.

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

W budżecie na 2019 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 2019 ogółem ustalono na poziomie 19 208 100 zł z czego bieżące – 18 813 610 zł, a majątkowe – 394 490 zł.

1. Dochody bieżące

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

- w roku 2019 będą one niższe w stosunku do roku poprzedniego (przewidywane wykonanie) o około 2,5 %. Wynika to ze znacząco niższych dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (ok. 12,8 %). Różnicę tę częściowo rekompensuje wyższa o 20 % kwota prognozowanych należnych gminie udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

- w latach 2020– 2022 będą one rosły, średnio między 3,7 % - 3,5 %,
- w latach następnych ich wysokość została ustalona na poziomie roku 2022.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2019 r. **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3.4750.41.2018 z dnia 12 października 2018 r. w kwocie 5 182 525 zł. W kolejnych latach 2020 – 2022 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2019 roku przyjmując wzrost średnio między 3,7 % - 3,5 %.

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 2019 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł. Planowany ich poziom ustalono:

- dla roku 2019 na podstawie analizy przewidywanego wykonania w roku 2018 oraz intensyfikacji działań mających na celu wyegzekwowanie powstałych w tym zakresie należności,
- dla lat 2020 – 2022 przyjmując wzrost średnio między 3,7 % - 3,5 %.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2019 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr ST3.4750.41.2018 z dnia 12 października 2018 r. w kwocie 4 468 389 zł.

W latach 2020 - 2022 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o 3,7 % - 3,5 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane na rok 2019 bezpiecznie w kwocie 30 000 zł, w oparciu o wykonanie z lat poprzednich oraz przewidywane wykonanie za 2018 rok, a w latach 2020 – 2022 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu o ok. 3,3 % - 3,1 %.

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

Na rok 2019 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 23 października 2018 r. oraz pisma Krajowego Biura Wyborczego z dnia 26 września 2018 r. Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości od 3,7 % do 3,5 % . Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2019 roku.

Dotacje na zadania własne na rok 2019 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 23 października 2018 r.

Na lata następne wzrost dotacji przewiduje się w wysokości od 3,7 % do 3,5 %.

Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2019 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 2019 - 2020 zaplanowane zostały :

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

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 2019 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne kwotę 1 884 297,48 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 2019. Począwszy od roku 2020 głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

I. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W roku 2019 planuje się deficyt w wysokości 476 000 zł, natomiast w kolejnych latach - nadwyżki budżetowe, które będą przeznaczone na spłatę zobowiązań.

W roku 2019 w ramach **przychodów** planuje się:

- emisję obligacji w wysokości 1 647 000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań.

W latach 2019 - 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.

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 2019 i 2020.

Łącznie na ich realizację przeznaczono w roku:

- 2019 kwotę 1 416 969,80 zł z czego na bieżące 167 672,32 zł, a majątkowe 1 249 297,48 zł.
- 2020 kwotę 52 373,33 zł w całości na wydatki bieżące.

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 2019 lub 2020, zachowując tym samym ciągłość przedsięwzięć wieloletnich.