

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2020-2026

Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego, sporządzono prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, na okres na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Okresem prognozowania dla Gminy Miasta Lipna są lata 2020-2026, gdyż rok 2026 jest ostatnim rokiem spłaty istniejącej kwoty długu. W okresie tym oszacowano podstawowe wielkości dochodów i wydatków, w oparciu o analizę danych historycznych, wskaźniki wzrostu w latach następnych uwzględniając okoliczności, które mają wpływ na ich poziom.

W związku z przedłożeniem projektu budżetu Gminy Miasta Lipna na rok 2020 zaszła potrzeba opracowania nowej wieloletniej prognozy finansowej oraz uaktualnienia wykazu przedsięwzięć. Wielkości prognoz w latach 2021-2026 uległy całkowitej zmianie. Do celów opracowania tych wielkości przeprowadzono analizę dochodów i wydatków w latach poprzednich, posłużono się wskaźnikami, o których mowa w wytycznych Ministra Finansów dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst.

Przy konstrukcji dokumentu, zgodnie z art. 242 ustawy o finansach publicznych dla zachowania stabilności finansowej gminy przyjęto iż:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,
- poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących od roku 2014 norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia),
- kosztów obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych).

Do opracowania prognozy na rok 2020 wykorzystano dane i informacje, które były podstawą do tworzenia projektu budżetu na rok 2020. Przyjęto następujące wielkości:

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2020

Dochody ustalone na rok 2020 wyniosły **63.970.447,00 zł** w tym:

Dochody majątkowe w wysokości **320.000,00 zł**, na które składają się:

- 1) wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – **20.000,00 zł** na podstawie złożonych wniosków oraz szacunkowych danych na 2020 r.,
- 2) wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości planuje się na poziomie **300.000,00 zł**. W 2020 roku planowana jest:
 - a) sprzedaż działek przyległych do nieruchomości właścicieli – pod poszerzenia na podstawie uchwał i wniosków złożonych przez właścicieli w 2019 i 2020 roku oraz dwóch lokali mieszkalnych w zasobie komunalnym gminy na szacunkową kwotę 80.000,00 zł
 - b) sprzedaż dziesięciu działek na szacunkową kwotę 220.000,00 zł w tym:
 - ul. Strumykowa działka 2898 i 2897 o łącznej pow. 0,1185 ha,
 - ul. Wojska Polskiego działka 631/1 o pow. 0,1138 ha,
 - ul. Skalna działki 2955, 2956, 2957, 2958 o łącznej powierzchni 0,1296 ha.
 - ul. Wszyńskiego działka 114/59 o pow. 0,0250 ha,
 - ul. 3 Maja działka 351/14 o pow. 0,2836 ha.

Dochody bieżące w wysokości **63.650.447,00 zł** i są wyższe od planu na III kwartał roku 2019 o ok.4.992 tys. zł w tym:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 10.027.132,00 zł (mniejsze o 66.317,00 zł),
- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych – 460.000,00 zł (większe o 130 tys. zł),
- 3) z subwencji ogólnej – 17.212.749,00 zł (większa o ok.598 tys. zł),
- 4) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (wzrost o 1.715 tys. zł),
- 5) pozostałe dochody bieżące – 13.233.575,00 zł (większe o 2.614 tys. zł) w tym z podatku od nieruchomości – 7.300.000,00 zł (wzrost o 1.300 tys. zł).

Dochody prognozowane na lata 2021 - 2026 w tym:

- 1) dochody majątkowe – obniżono do poziomu 150.000,00 zł w latach 2021 – 2022 oraz do poziomu 50.000,00 zł w latach 2023 - 2026. Dane te zostały oszacowane przez Wydział Gospodarki Komunalnej i sporządzone w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży,
- 2) dochody bieżące – wszystkie przyjęte wartości zostały oszacowane stałym wskaźnikiem nie większym niż 102,5% (w odniesieniu do planu na rok 2020). Taki szacunek wynika z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów, a ich wzrost w ubiegłych latach kształtował się powyżej przyjętego obecnie wskaźnika, dlatego też konieczna była zmiana dla urealnienia tych wielkości:
 - prognoza 2021 wynosi 65.241.708,00 zł,
 - prognoza 2022 wynosi 66.872.750,00 zł,
 - prognoza 2023 wynosi 68.544.568,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 70.258.182,00 zł,
 - prognoza 2025 wynosi 72.014.636,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 73.815.001,00 zł.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF na rok 2020

Wydatki ustalone na rok 2020 wyniosły **65.225.998,00 zł** w tym:

Wydatki majątkowe w wysokości **1.763.991,00 zł** i stanowią ok. 2,70 % ogółu wydatków w tym:

- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy – 1.763.991,00 zł, w tym:
 - a) wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 13.440,00 zł.

Wydatki bieżące w wysokości **63.462.007,00 zł** i są wyższe od planu na III kwartał roku 2019 o ok. 5.749 tys. zł. w tym:

- 1) wydatki na obsługę długu – 300.000,00 zł (obniżenie o 50 tys. zł),
- 2) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 25.299.499,00 zł (wzrost o ok. 1.868 tys. zł i są to głównie wynagrodzenia zaplanowane w oświacie),

Wydatki prognozowane na lata 2021 - 2026 w tym:

- 1) wysokość wydatków majątkowych na lata 2021 - 2026 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF. Prognozy wydatków to:
 - prognoza 2021 wynosi 1.800.000,00 zł,
 - prognoza 2022 wynosi 1.700.000,00 zł,
 - prognoza 2023 wynosi 1.700.000,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 1.850.000,00 zł,
 - prognoza 2025 wynosi 1.850.000,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 1.900.000,00 zł.
- 2) wysokość wydatków bieżących w latach 2021 - 2026 uzależniona jest od zaplanowanych dochodów bieżących w tych latach.. Ponieważ podniesiono wielkości prognozy dochodów bieżących, konieczne było również urealnienie wielkości wydatków bieżących. Przyjmuje się wzrost średnio o 2,5 % w tym:
 - prognoza 2021 wynosi 62.331.708,00 zł,
 - prognoza 2022 wynosi 64.062.750,00 zł,
 - prognoza 2023 wynosi 65.634.568,00 zł,
 - prognoza 2024 wynosi 67.198.182,00 zł,
 - prognoza 2025 wynosi 68.954.636,00 zł,
 - prognoza 2026 wynosi 71.065.001,00 zł.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na 2020 wykazuje deficyt, który wyniesie odpowiednio **1.255.551,00 zł**. Zostanie on pokryty z przychodów budżetu zaplanowanych na ten rok.

W latach 2021 - 2026 prognozy przedstawiają odpowiednio nadwyżki budżetu, które są równe wysokościami spłaty kwoty długu w poszczególnych latach.

Relacja z art. 242 na lata 2020 i 2021 (art. 8 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018r. Dz.U. poz.2500) mówi o równoważeniu budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, bowiem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6. W budżecie roku 2020 zaplanowano nadwyżkę operacyjną na poziomie **188.440,00 zł**.

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2020 planuje się:

Przychody – 2.255.551,00 zł, w tym:

- z tytułu kredytu - na pokrycie deficytu budżetu w wys. 1.800.000,00 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wys. 455.551,00 zł.

Rozchody – 1.000.000,00 zł które stanowią spłatę serii obligacji E12 – 500.000,00 zł i D12 – 500.000,00 zł.

W prognozie na lata 2021 - 2026 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej nie planuje się osiągnąć przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równowartością spłaty serii obligacji i kredytu zaciągniętego w 2020 roku. Spłaty te zostaną pokryte z nadwyżek budżetu przedstawionych w tych latach.

Dług Miasta Lipna

Przy ustaleniu relacji z art. 243 na rok 2020 i lata następne konieczne jest uwzględnienie zapisów ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500).

Ponadto 23 października 2019 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2019r. zmieniające rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst (Dz.U. poz.1903). Zmiany dotyczą nowego wzoru prognozy, w którym zmniejszono liczbę pozycji oraz dostosowano ww. wzór do rozwiązań zawartych w ustawie z dnia 14 grudnia 2018r. o zmianie uofp (Dz.U. poz.2500).

Istotną zmianą jest przede wszystkim wprowadzenie nowego wzoru i sposobu wyliczenia wskaźników z relacji w art. 243. Od roku 2020 zostały wyłączone ze wzoru:

- z dochodów bieżących – dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące w tym również na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2.
- z wydatków bieżących - wydatki z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, na obsługę długu oraz wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2.
- do roku 2025 wyliczenie składników będzie następowało na podstawie 3 okresów poprzedzających dany rok, a po roku 2025 na podstawie 7 okresów poprzedzających na dany rok.

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2021 - 2026 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2020 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 3,18% przy dopuszczalnym wskaźniku 8,34%**. Roczny wskaźnik jest więc dużo niższy od dopuszczalnego i spełnia wymogi wynikające z art. 243 uofp.

W kolejnych latach wskaźniki wynoszą odpowiednio:

- rok 2021 – roczny wskaźnik zadłużenia 3,63 % przy dopuszczalnym 5,25%,
- rok 2022 - roczny wskaźnik zadłużenia 3,44 % przy dopuszczalnym 3,79%,
- rok 2023 - roczny wskaźnik zadłużenia 3,25 % przy dopuszczalnym 5,12%,
- rok 2024 – roczny wskaźnik zadłużenia 1,99 % przy dopuszczalnym 6,96%,
- rok 2025 - roczny wskaźnik zadłużenia 1,89 % przy dopuszczalnym 6,01%,
- rok 2026 – roczny wskaźnik zadłużenia 1,29 % przy dopuszczalnym 5,04%.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2020 – 2023 (Załącznik nr 2 do WPF zgodny z wydatkami objętymi limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy)

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w Załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe. W roku 2020 zaktualizowano prognozy przedsięwzięć, dostosowując je do możliwości finansowych Gminy.

Zaplanowano **przedsięwzięcia bieżące:**

- 1) Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Miasta Lipna w tym:
 - limit 2020 – limit 2023 po 1.898.500,00 zł,
- 2) Konserwacja oświetlenia ulicznego w tym:
 - limit 2020 – 239.081,00 zł,
 - limit 2021 – 244.194,00 zł,
 - limit 2022 – 247.714,00 zł.
- 3) Ubezpieczenie majątkowe, odpowiedzialności cywilnej i komunikacyjne w tym:
 - limit 2020 – 29.620,00 zł.

Zaplanowano **przedsięwzięcia majątkowe:**

- 1) Montaż instalacji kolektorów na Krytej Pływalni w tym:
 - limit 2021 – 70.000,00 zł,
 - limit 2022 – 20.000,00 zł.
- 2) Rezerwa inwestycyjna w tym:
 - limit 2020 – 20.000,00 zł,
 - limit 2021 – 615.000,00 zł,
 - limit 2022 – 1.185.000,00 zł,
 - limit 2023 – 1.700.000,00 zł.
- 3) Budowa budynku mieszkalnego, wielorodzinnego przy ulicy Komunalnej w Lipnie w tym:
 - limit 2021 – 50.000,00 zł,
 - limit 2022 – 350.000,00 zł.
- 4) Termomodernizacja sali sportowej przy Szkolnej w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 250.000,00 zł,
 - limit 2021 – 350.000,00 zł.
- 5) Przebudowa kanalizacji deszczowych w mieście w tym:
 - limit 2020 – 70.000,00 zł,
 - limit 2021 – 70.000,00 zł,
 - limit 2022 – 70.000,00 zł.
- 6) Wykup gruntów w tym:
 - limit 2020 – 20.000,00 zł,
 - limit 2021 – 20.000,00 zł.
- 7) Rozbudowa drogi wojewódzkiej Nr 559 Lipno – Kamień Kotowy – granica województwa w tym:
 - limit 2020 – 13.440,00 zł.
- 8) Dokumentacja projektowa na budynek dom seniora w tym:
 - limit 2020 – 10.000,00 zł.
- 9) Modernizacja boiska rekreacyjno-sportowego w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 30.000,00 zł.
- 10) Modernizacja budynku kina oraz utworzenie muzeum Kina Niemego w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 10.000,00 zł.
- 11) Rozbudowa budynku szkoły o halę sportową z łącznikiem i zapleczem przy Szkole Podstawowej Nr 3 w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 250.000,00 zł,
 - limit 2021 – 550.000,00 zł.
- 12) Rewitalizacja Parku Miejskiego w tym:
 - limit 2021 – 75.000,00 zł,
 - limit 2022 – 75.000,00 zł.
- 13) Przebudowa ulicy Narcyzowej Nr 171153C w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 615.551,00 zł.
- 14) Modernizacja budynku MCK w Lipnie w tym:
 - limit 2020 – 25.000,00 zł.

Priorytetem przy realizacji przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE.