

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2020-2026

Wieloletnią Prognozę Finansową na lata 2020 - 2026 opracowano w oparciu o przepisy art. 226 – 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Uwarunkowania dla przyjętych kwot dochodów budżetu na rok 2020 przyjęto na podstawie:

- prognozy podstawowych wskaźników makroekonomicznych, inflacji;
- otrzymanych pism dotyczących przyznanych dotacji, subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na rok 2020,
- obowiązujących przepisów podatkowych,
- dochodów z majątku gminy szacowanych na podstawie informacji od pracowników w ramach prowadzonej działalności merytorycznej (nieruchomości gminne tj. działki, budynki, drewno z lasów gminnych),
- zawartych umów,
- złożonych Wniosków o dofinansowanie zadań planowanych do realizacji w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020,
- pozostałych dochodów, odsetek od środków na rachunku bankowym przyjętych w kwotach realnych w oparciu o analizę dochodów w roku 2019.

Uwarunkowania dla przyjętych kwot wydatków bieżących budżetu na rok 2020 przyjęto na podstawie:

- prognozowanych kwot wykonanych wydatków za rok 2019 powiększonych o jednorazowe płatności (nagrody jubileuszowe, odprawy itp.),
- wskaźnika wzrostu wydatków bieżących zgodnie ze wskaźnikiem inflacji, wzrostu wynagrodzeń w wysokości 12,70%, na znaczny wzrost kwot przewidzianej na wynagrodzenia wpływ ma zmiana Ustawy Karta Nauczyciela (zwiększenie wynagrodzeń nauczycieli od września 2019 r. o 9,6%), zwiększenie od roku 2020 najniższej krajowej dla pracowników niepedagogicznych oraz zmiana Ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.
- zawartych umów,
- złożonych Wniosków o dofinansowanie zadań planowanych do realizacji w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020,

W załączniku nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krzywca przyjęto następujące wartości:

DOCHODY

1. Dochody bieżące

Na 2020 rok dochody bieżące przyjęto na podstawie przewidywanego wykonania w roku 2019, przepisów podatkowych jakie będą obowiązywały w 2020 r., przyznanych dotacji i subwencji. Zaplanowano kontynuowane jak również nowe Projekty z udziałem środków Unijnych realizowane przez jednostki oświatowe. Przy planowaniu dochodów na rok 2021 zastosowano wskaźnik wzrostu o 1,3% natomiast w latach 2022-2026 dochody bieżące planuje się na tym samym poziomie. Dochody bieżące w zakresie dochodów własnych zaplanowane zostały

w sposób realistyczny zwracając szczególną uwagę na specyfikę Gminy Krzywca.

2. Dochody majątkowe obejmują:

- 1) W roku 2020 planuje się sprzedaż składników majątkowych (pozyskane ze sprzedaży drewna z lasów gminnych, działek gminnych, planuje się do sprzedaży budynek gminny po Szkole Podstawowej w Krzywcu) w kwocie 750 000,00 zł, w latach 2021-2023 planuje się dochody ze sprzedaży majątku gminy w łącznej kwocie 1 000 000,00 zł,
- 2) W roku 2020 planuje się dofinansowanie z Funduszu Dróg Samorządowych w kwocie 3 363 162,00 zł na realizację zadania pn. „Budowa drogi gminnej Bachów - Chyrzyna” (zawarta umowa),
- 3) W roku 2020 planuje się dofinansowanie zadania pn.: ”Dostawa i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Krzywca” planowanego do realizacji w ramach Regionalnego programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 (złożony Wniosek o dofinansowanie). Kwota dofinansowania 1 976 250,00 zł, środki prywatne (wkład mieszkańców) 871 720,00 zł
- 4) W roku 2020 planuje się dofinansowanie zadania pn.: ”Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Babice” planowanego do realizacji w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 - 2020 (złożony Wniosek o dofinansowanie) w kwocie 1 980 353,00 zł,
- 5) W roku 2020 planuje się dofinansowanie zadania pn.: ”Rozwój odnawialnych źródeł Energii na terenie Gminy Dubiecko, Gminy Krzywca, Gminy Miejskiej Dynów i Gminy Bircza” planowanego do realizacji w ramach Regionalnego programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 (zawarta umowa o dofinansowanie) w kwocie 779 953,34 zł, wkład prywatny (wpłaty mieszkańców) w kwocie 219 039,04 zł. W roku 2021 na realizację w/w zadania planuje się dofinansowanie w kwocie 519 968,90 zł, wkład prywatny (wpłaty mieszkańców) 146 058,57 zł

WYDATKI

1. Wydatki bieżące

Na rok 2020 - 2026 wydatki bieżące zaplanowane zostały z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Wydatki rzeczowe zaplanowane zostały na podstawie przewidywanego wykonania w roku 2019 w sposób realistyczny i oszczędny, jednakże nie zagrażający realizacji zadań publicznych. Wydatki bieżące w roku 2021 zwiększone zostały o 1,5% natomiast w latach 2022-2026 planuje się na tym samym poziomie. Wynagrodzenia i składki od nich naliczone - ujęto w nich wszystkie wynagrodzenia z działów i rozdziałów klasyfikacji budżetowej jakie zawarte są w uchwale budżetowej. W roku 2020 planuje się wzrost wynagrodzeń w wysokości 12,70%. Na znaczny wzrost kwot przewidzianych na wynagrodzenia wpływ ma zmian Ustawy Karta Nauczyciela (zwiększenie wynagrodzeń nauczycieli od września 2019 r. o 9,6%), zwiększenie od roku 2020 najniższej krajowej dla pracowników niepedagogicznych oraz zmiana Ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę. W roku 2021 planuje się wzrost wynagrodzeń w wysokości 2% natomiast na lata 2022-2026 pozostają na tym samym poziomie.

Wydatki na obsługę długu zaplanowane zostały na podstawie wyliczeń uwzględniających marżę banku określoną w zawartych umowach kredytów

i pożyczek oraz obowiązującej stawki WIBOR, w przypadku planowanego do zaciągnięcia kredytu bądź pożyczki zaplanowane zostały na podstawie obowiązujących na dzień opracowania WPF wskaźników. .

2. Wydatki majątkowe

W roku 2020 wydatki majątkowe związane są z realizacją kontynuowanych jak i nowych zadań inwestycyjnych niezbędnych do przeprowadzenia. Wydatki majątkowe pokryte zostaną ze środków własnych oraz przyznanych dotacji i dofinansowania. .

Są to zadania związane z:

- drogi powiatowe (pomoc finansowa), drogi gminne, dojazdowe do gruntów rolnych oraz usuwanie skutków klęsk żywiołowych,
- budowa drogi gminnej Bachów - Chyryzna - planowany koszt całkowity zadania 5 775 803,00 zł w tym dofinansowanie 3 363 162,00 zł, wkład własny gminy 2 412 641,00 zł,
- wykup działek pod budowę drogi Bachów - Chyryzna 380 000,00 zł,
- kontynuacja rozbudowy Cmentarza Komunalnego w Krzywczy,
- rozbudowa budynku Szkoły Podstawowej w Ruszelczycach,
- montaż klimatyzacji w budynku Urzędu Gminy w Krzywczy,
- rozbudowa budynku w Krzywczy na potrzeby OSP,
- Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Babice - koszt całkowity 3 828 124,27 zł, dofinansowanie 1 980 353,00 zł, wkład własny gminy 1 847 771,27 zł,
- Dostawa i montaż przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Krzywca - koszt całkowity zadania 2 859 750,00 zł, dofinansowanie 1 976 250,00 zł, wkład mieszkańców 871 720,00 zł, budżet gminy 11 780,00 zł,
- Rozwój odnawialnych źródeł Energii na terenie Gminy Dubiecko, Gminy Krzywca, Gminy Miejskiej Dynów i Gminy Bircza - koszt całkowity zadania w roku 2020 - 999 011,91 zł w tym dofinansowanie 779 953,34 zł, wpłaty mieszkańców 219 058,57 zł; w roku 2021 koszt zadania 666 007,94 zł w tym dofinansowanie 519 968,90 zł, wkład mieszkańców 146 058,57 zł.
- wykonanie oświetlenia ulicznego na terenie gminy

W roku 2021 planuje się wydatki majątkowe związane z kontynuowanym zadaniem inwestycyjnym zgodnie z zawartą umową pn.: "Rozwój odnawialnych źródeł Energii na terenie Gminy Dubiecko, Gminy Krzywca, Gminy Miejskiej Dynów i Gminy Bircza" planowanego do realizacji w ramach Regionalnego programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego w kwocie 666 027,47 zł.

W latach 2021- 2026 planuje się wydatków majątkowych na zadania inwestycyjne zgodnie z przedłożonym przez referat zajmujący się inwestycjami zakresem rzeczowo – finansowym. Są to wydatki związane z:

- ✓ rozbudową cmentarza komunalnego w Krzywczy
- ✓ budową oświetlenia ulicznego na terenie gminy na które opracowane są projekty budowlane

W wyniku realizacji budżetu w roku 2020 planuje się deficyt budżetu w kwocie 2 840 776,40 zł, źródłem pokrycia deficytu będą kredyty i pożyczki zaciągnięte na rynku krajowym w kwocie 2 663 687,40 zł oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych jako niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację projektu finansowanego z udziałem tych środków - Projekt

„Bajkowy Oddział Przedszkolny w Babicach” w kwocie 177 089,00 zł.

W latach 2021-2026 wypracowana zostanie nadwyżka budżetu. Prognozowaną nadwyżkę przeznacza się na spłatę kredytów i pożyczek.

PRZYCHODY

W roku 2020 planuje się przychody w kwocie 3 760 320,40 zł pochodzące z:

- kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 3 583 231,40 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 2 663 687,40 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 919 544,00 zł,
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 177 089,00 zł

Kwot nadwyżki budżetowej - są to środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżki budżetu roku 2019 z niewykorzystanych środków o których mowa w art. 2017 ust. 2 pkt. 8 ustawy. W roku szkolnym 2019-2020 Gmina Krzywczka realizuje Projekt Unijny pn. „Bajkowy oddział Przedszkolny w Babicach” Na lata 2019 2020 w budżecie gminy zaplanowane zostały dochody i wydatki na podstawie szczegółowego budżetu projektu ujętego we Wniosku o dofinansowanie. Harmonogram Płatności przewidywał płatność dofinansowania w jednej transzy w roku 2019. W związku z powyższym kwota 177 089,00 zł otrzymana w roku 2019 przeznaczona zostaje na realizację wydatków związanych z projektem w roku 2020.

ROZCHODY

Rozchody budżetu w latach 2020 – 2023 obejmują spłatę zaciągniętych przed rokiem 2020 kredytów.

- ✓ Kredyty zaciągnięte w Banku Spółdzielczym w Dynowie w kwocie 3 003 671,00 zł

W latach 2021-2026 planuje się rozchody w kwocie 3 583 231,40 zł wynikające z planowanego do zaciągnięcia kredytu bądź pożyczki.

Kwoty jakie pozostają do spłaty w latach 2019-2023 obejmują faktyczne spłaty kapitału wynikające z zawartych Umów. W przypadku kredytów zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Dynowie zapisy umów pozwalają na wcześniejszą spłatę kapitału tym samym gmina w latach 2014-2017 dokonała znacznej nadpłaty co pozwoliło na zmniejszenie wysokości rozchodów w latach 2018-2023.

W lata 2020-2026 zachowane zostały relacje określone w art.. 243 ustawy tym samym dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań pozwala na spłatę kapitału wraz z należnymi odsetkami.

KWOTA DŁUGU

Kwota długu na dzień 31 grudnia 2020 roku w wysokości 5 667 358,40 zł obejmuje dług zgodnie z zawartymi umowami oraz planowy do zaciągnięcia w roku 2020. Planowany ostateczny termin spłaty zaciągniętych zobowiązań zgodnie z zawartymi umowami przypada na rok 2023 przychody z tytułu kredytów i pożyczek zaciągnięte w roku 2020 planuje się do spłaty do 2026 roku.

Opracowała: Beata Wielgosz