

**Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Smyków na lata 2021-2032**

W przyjętej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2021 - 2032 wprowadzono zmiany dochodów, wydatków budżetu, przychodów i rozchodów.

I. DOCHODY

Zmiany w zakresie prognoz dochodów obejmują korektę prognoz dochodów bieżących. W latach 2022 - 2032 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2022 - 2032 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja – lipiec 2020 r.*

II. WYDATKI

Prognoza wydatków bieżących od 2021 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą 2,0%. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w 2022 roku przyjęto na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej. Od 2023 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2022 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

III. PRZYCHODY

W 2021 roku Gmina planuje przychody w kwocie 6 590 002,18 zł na co składają się: 3 295 000,00 zł w formie emisji obligacji, 1 312 867,69 zł w formie pożyczki, 658 202,00 zł jako przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu oraz 1 323 932,49 zł w formie wolnych środków.

Przychody w takich kwotach pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

IV. ROZCHODY

Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych zobowiązań. Całość istniejącego długu zostanie spłacona do końca 2032 r.

Zaciągnięta kwota długu w 2020 roku stanowi 5 137 700,00 zł., z tego pożyczka w WFOŚ i GW w kwocie 1 606 700,00 zł., emisje obligacji w kwocie 3 531 000,00 zł.

V. WSKAŹNIK Z ART. 243 UFP

Zestawienie dotyczące wskaźników planowanej i dopuszczalnej spłaty w WPF w latach 2021-2032 przedstawia poniższa tabela:

Tabela 1. Wskaźnik z art. 243 ufp w WPF gminy Smyków

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Wskaźnik planowanej spłaty	7,29%	5,03%	4,83%	9,12%	8,85%	7,46%	8,84%
Limit dopuszczalnej spłaty art. 243 ufp	12,61%	5,28%	5,39%	9,54%	13,28%	9,82%	9,85%
	2028	2029	2030	2031	2032		
Wskaźnik planowanej spłaty	8,35%	8,18%	7,97%	7,71%	7,29%		
Limit dopuszczalnej spłaty z art. 243 ufp	11,63%	13,22%	13,19%	13,16%	13,13%		

Ustala się wykaz przedsięwzięć do WPF, który określa nazwę, cel oraz kwoty nakładów finansowych objęte okresem realizacji z podziałem na przedsięwzięcia bieżące i majątkowe ujęte w części 1 i 3 Zał. Nr 2.

Ujęte wielkości przedsięwzięć zachowują wzajemną zgodność z Wieloletnią Prognozą Finansową, stanowiącą załącznik Nr 1 do projektu uchwały w sprawie WPF Gminy Smyków na lata 2021-2032 oraz „Limitami wydatków na wieloletnie przedsięwzięcia planowane do poniesienia w 2021 roku” stanowiącymi Zał. Nr 3 do projektu uchwały budżetowej na 2021 rok.

PRZEWODNICZĄCA RADY

Danuta Jarek
Danuta Jarek