

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PRROGNOZY FINANSOWEJ

Przedstawiona Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Chmielnik została sporządzona na lata 2022-2040 w oparciu o dane wynikające z projektu budżetu na rok 2022, jak również w oparciu o planowane wykonanie budżetu za rok 2021 i wykonania budżetu za lata poprzednie.

WPF dla Gminy Chmielnik obejmuje wieloletnią prognozę finansową na okres 2022-2040 oraz wykaz przedsięwzięć obejmujących wydatki bieżące i majątkowe w okresie 2022-2025.

Zgodnie z ustawą podstawowe składniki prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe, a także wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego, sposób sfinansowania deficytu budżetu lub przeznaczenia nadwyżki budżetowej.

Maksymalne dopuszczalne wskaźniki spłaty długu przyjęto według wariantu średniej 7-letniej dla okresu 2022-2025.

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	7,18%	12,19%	12,85%	5,01%	5,67%
2023	7,45%	10,89%	11,55%	3,44%	4,10%
2024	7,58%	11,39%	12,04%	3,81%	4,46%
2025	7,90%	11,14%	11,80%	3,24%	3,90%

Prognoza kwoty długu Gminy Chmielnik stanowi część wieloletniej prognozy finansowej i obejmuje prognozę spłaty zadłużenia na okres, na jaki zaciągnięto zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych czyli obejmuje lata do 2040 roku czyli do ostatniego roku, w którym nastąpi spłata wszystkich istniejących i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Opracowując prognozę dla podatków i opłat lokalnych objęto analizą wykonanie dochodów w latach 2020-2021. Uwzględniono na okres objęty prognozą przyrost bazy podatkowej (przewidujemy wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych) ze względu na realizowane inwestycje przez osoby prawne oraz skutki wynikające z planów zagospodarowania przestrzennego (przyrost terenów pod działalność gospodarczą).

Przy projektowaniu dochodów uwzględniono możliwe do uzyskania w latach 2022 do 2024 dochody majątkowe, w tym dotacje z budżetu UE na współfinansowanie realizowanych przedsięwzięć oraz środki z Polskiego Ładu i Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 547.910,00 zł zostały określone na bazie zasobu gminnego, gospodarczego przeznaczenia nieruchomości, przygotowania do zbycia oraz cen rynkowych na terenie gminy.

Planując wydatki bieżące dla gminy na poszczególne lata uwzględniono szczególnie wydatki tak zwane stałe, gdyż bez zapewnienia odpowiedniego ich poziomu trudne byłoby funkcjonowanie jednostek organizacyjnych gminy.

Poziom planowanych wydatków bieżących w okresie objętym prognozą jest zgodny z normą określoną w art. 242 ustawy o finansach publicznych - nie są wyższe niż planowane dochody bieżące.

Zgodnie z wymogami ustawowymi w wydatkach bieżących wyodrębniono:

- wydatki na obsługę długu - oszacowanie poziomu spłat odsetek zostało zaplanowane na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów. Uwzględniono również odsetki od planowanego do zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego w rachunku budżetu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu.

Zgodnie z wymogiem art.226 ust.3 i 4 ustawy o finansach publicznych do WPF dołączono w formie załącznika wykaz przedsięwzięć wieloletnich.

Załącznik nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2022-2025 przedstawia wykaz przedsięwzięć na wydatki majątkowe i wydatki bieżące, ze szczególnym określeniem m.in. nazwy, jednostki organizacyjnej realizującej przedsięwzięcie, okresu realizacji, łącznych nakładów finansowych, limitów wydatków oraz zobowiązań w poszczególnych latach.

W 2022r. planowany budżet jest deficytowy - kwota 5.915.000,00.zł.

Planowana kwota przychodów 7.864.667,00 zł

Planowana kwota rozchodów 1.949.667,00 zł.

Pozycje WPF dotyczące prognozy długu opracowano na podstawie zawartych umów o kredyty, pożyczki, obligacje- zgodnie z wynikającymi z nich kwotami spłat w kolejnych latach oraz szacunkiem odsetek przypadających do spłat według umownych stóp procentowych oraz planowanych spłat w latach następnych.

Od roku 2025 planuje się, że nastąpi spadek wartości zadłużenia, aż do jego wygaśnięcia, co będzie miało miejsce w 2040 roku.

Gmina Chmielnik nie realizuje programów i projektów lub zadań związanych z umowami o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Gmina Chmielnik na udzielała poręczeń i gwarancji.

Celem sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest umożliwienie weryfikacji długookresowej stabilizacji finansowej, wartości dochodów, wydatków, a także przychodów i rozchodów, które pozwalają na ocenę perspektyw utrzymania płynności finansowej w przyszłości.

Wieloletnia Prognoza Finansowa służy dokonaniu oceny możliwości finansowych Gminy w dłuższym horyzoncie czasowym niż roczny budżet, a ponadto pozwala także na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Jednakże należy zwrócić uwagę na odległy czas prognozowania, trudności z szacowaniem wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do wartości faktycznie uzyskanych, ponieważ mogą ulec zmianie czynniki mające wpływ na wielkość dochodów jednostek samorządu terytorialnego.