

Załącznik nr 1
do Uchwały

Rady Gminy Wielkie Oczy

z dnia r.

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ

GMINY WIELKIE OCZY NA LATA 2024-2040

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Wielkie Oczy obejmowała okres roku budżetowego 2024 i lata kolejne do roku 2043 jednak została skrócona o trzy lata, tj. do końca 2040 r. ponieważ ostatnie raty kredytów planowanych do zaciągnięcia przypadają do spłaty na 2040 rok.

Wieloletnia prognoza finansowa obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach. Należy jednak pamiętać, że żadna prognoza nie stanowi wiernego obrazu przyszłości, może być jedynie najbardziej prawdopodobnym scenariuszem, przygotowanym przy wykorzystaniu całej wiedzy jaka jest dostępna w momencie sporządzania prognozy.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wielkie Oczy została zaktualizowana do wartości jak najbardziej rzeczywistych.

Dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z budżetu na ten rok, wartości te są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy Wielkie Oczy.

Dochody Gminy Wielkie Oczy

Prognozy dochodów dokonano w podziale na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
- pozostałe dochody (wyszczególniając podatek od nieruchomości),
- subwencje z budżetu państwa,
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące.

Dla dochodów bieżących przyjęto średni wzrost w wysokości ok. od 1% do 1,5 % w stosunku do roku poprzedniego.

Dla prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku określono na rok 2024 kwotę 550.000,00 zł. Na lata następne planuje się kwoty na poziomie od 400.000,00 zł do 380.000,00 zł. Wielkości te przyjęto na podstawie danych uzyskanych od stanowisk ds. gospodarki mieniem gminnym przy uwzględnieniu zainteresowania nabywaniem działek oraz sprzedażą drewna.

Dochody bieżące planowane na lata 2025-2040 uwzględniają wzrost dochodów jednostek samorządu terytorialnego w związku z nowelizacją ustawy o dochodach JST oraz prognoz otrzymanych z Ministerstwa Finansów wyliczanych na podstawie nowych przepisów a dotyczących dochodów gminy z tytułu subwencji i udziałów w PIT i CIT.

Po stronie dochodów majątkowych w wieloletniej prognozie finansowej w 2024 r. zostały ujęte środki na podstawie otrzymanych promes z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków oraz zaplanowane na podstawie umów inne dotacje na zadania inwestycyjne.

Wydatki Gminy Wielkie Oczy

Prognozy wydatków dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

Wśród wydatków bieżących wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń i składki od nich naliczane oraz wydatki na obsługę długu.

Dla wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy założono wzrost na poziomie ok. 1% - 1,5 % w stosunku do roku poprzedniego (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek), dla wynagrodzeń ok. 1 %-1,5% wzrostu. Wydatki bieżące zostały również zaaktualizowane do wartości jak najbardziej realnych uwzględniając przy tym planowany wskaźnik inflacji oraz wzrost wynagrodzeń.

Wydatki bieżące związane z obsługą długu (odsetki od kredytów) zostały zaktualizowane zgodnie z harmonogramem spłaty. Gmina posiada dwa kredyty, w tym jeden z marżą 0,70% oraz kredyt zaciągnięty w 2021 roku na restrukturyzację zadłużenia z marżą 0,59%.

W prognozie ujęto również odsetki od nowych kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2024 r. i 2025 r. Ponadto w obliczeniach uwzględniono zmienną stawkę WIBOR 3M.

Gmina nie udzielała dotychczas gwarancji i poręczeń, dlatego też nie uwzględnia się wydatków z tych tytułów.

W wydatkach majątkowych w roku 2024 ujęte są zadania realizowane ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych oraz z Rządowego Funduszu Odbudowy Zabytków.

Do wydatków o charakterze dotacyjnym na inwestycje wpisano na 2024 r. dotację na budowę chodnika w ciągu drogi powiatowej nr 1696 Laszki-Tuchla-Wielkie Oczy, dotację na przebudowę drogi powiatowej Wielkie Oczy-Żmijowiska-Wólka Żmijowska poprzez budowę chodnika przy ul. Modrzewskiego w miejscowości Wielkie Oczy oraz dotację na przebudowę drogi powiatowej Nr 1677R Szczutków-Wielkie Oczy - Granica Państwa, które to dotacje planuje się przekazać dla Powiatu Lubaczowskiego w formie pomocy finansowej. Zaplanowane są również dotacje na prace konserwatorskie przy zabytkach, które udzielane będą dla stowarzyszeń lub parafii a także dotacje celowe dla mieszkańców Gminy na dofinansowanie budowy przydomowych oczyszczalni ścieków.

Po stronie dochodów i wydatków na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ujęto i zaktualizowano projekt "Live" dotyczący działań na rzecz środowiska i klimatu dofinansowany ze środków Unii Europejskiej oraz środków z NFOŚiGW, program pn.: "Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy

Wielkie Oczy" ze środków Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, projekt pn.: "Poprawa dostępności w budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Wielkie Oczy" dofinansowane ze środków Programu Regionalnego Fundusze Europejskie dla Podkarpacia oraz projekt pn.: "Cyberbezpieczny Samorząd" dofinansowany z Europejskich Funduszu na Rozwój Cyfrowy.

Po stronie dochodów i wydatków dla roku 2025 uzupełniono wartości o zadania inwestycyjne, które jako zobowiązania finansowe zostały w tym roku zaciągnięte i zaplanowane do spłaty w następnym roku budżetowym a dotyczy to budowy zbiornika retencyjnego w Gminie Wielkie Oczy finansowanego ze środków PROW oraz opracowania wniosku o dofinansowanie ze środków KPO na zadanie w zakresie gospodarki wodno-ściekowej.

Wynik budżetu Gminy Wielkie Oczy

W uchwale budżetowej dla roku 2024 wynik budżetu stanowił deficyt w wysokości 5.827.728,00 zł. Powyższy deficyt zaplanowano pokryć długoterminowym kredytem w wysokości 5.877.728,00 zł.

Wynik budżetu został zaktualizowany i stanowi deficyt na kwotę 6.424.316,73 zł i pokryty będzie długoterminowym kredytem w wysokości 4.250.000,00 zł , spłaconą pożyczką przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społecznych "Terra Nostra" w Wielkich Oczach na kwotę 211.200,00 zł, przychodami ze szczególnych zasad wykonywania budżetu - 164.433,18 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 1.798.683,55 zł.

Dla roku 2025 zaplanowano kredyt długoterminowy w wysokości 420.000,00 zł.

W kolejnych latach prognozy tj. od 2026-2040 wynik budżetu stanowi nadwyżkę budżetu Gminy z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów.

Przychody Gminy Wielkie Oczy

Przychody dla roku 2024 określono w kwocie 5.877.728,00 zł jako kredyt długoterminowy ze spłatą na lata 2025-2043 z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 5.827.728,00 zł oraz spłatę rat kredytu w kwocie 50.000,00 zł. Przychody ustalone na dzień sporządzania prognozy stanowią 6.474.316,73 zł i są to: długoterminowy kredyt w wysokości 4.300.000,00 zł , spłacona pożyczka przez Stowarzyszenie Inicjatyw Społecznych "Terra Nostra" w Wielkich Oczach na kwotę 211.200,00 zł, przychody ze szczególnych zasad wykonywania budżetu - 164.433,18 zł oraz wolne środki w wysokości 1.798.683,55 zł.

W kolejnych latach prognozy nie planuje się żadnych przychodów budżetu.

Rozchody Gminy Wielkie Oczy

Po stronie rozchodów w wieloletniej prognozie finansowej Gminy ujęto kwoty wynikające z aktualnego zadłużenia oraz kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 i 2025 roku. Spłata rat przypadająca na rok 2024 wynosi 50.000,00 zł, gdyż część rat przypadających do spłaty na rok 2024 zostały nadpłacone w 2023 roku.

Poniższa tabela przedstawia raty kredytów w poszczególnych latach spłaty:

Rok	Kredyt 2020 0,70%	w tym:	Kredyt - restukturyzacja 2021 0,59%	Planowany kredyt 2024	Planowany kredyt 2025	Razem
		Wyłączeni a z art. 243 uofp				
2024	50.000,00	50.000,00	0,00	-	-	50.000,00
2025	50.000,00	50.000,00	350.000,00	100.000,00	0,00	500.000,00
2026	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2027	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2028	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2029	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2030	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2031	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2032	25.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	675.000,00
2033	15.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	665.000,00
2034	10.000,00	-	350.000,00	280.000,00	20.000,00	660.000,00
2035	-	-	295.000,00	280.000,00	20.000,00	595.000,00
2036	-	-	-	280.000,00	100.000,00	380.000,00

2037	-	-	-	280.000,00	100.000,00	380.000,00
2038	-	-	-	280.000,00	20.000,00	300.000,00
2039	-	-	-	280.000,00	-	280.000,00
2040	-	-	-	280.000,00	-	280.000,00
	300.000,00	-	3.795.000,00	4.300.000,00	420.000,00	8.815.000,00

W prognozie ujęte są wyłączenia w spłacie kredytów wynikające z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, a mianowicie:

- w 2020 r. zaciągnięto długoterminowy kredyt ze spłatą na lata 2022-2034 w kwocie 400.000,00 zł. Kwota ustawowych wyłączeń w spłacie tego kredytu określona w art. 243 ust. 3a uofp wyniosła 200.000,00 zł.

Poniższa tabela przedstawia przyjęte wartości w związku z ustawowym wyłączeniem kwot z limitu spłaty zobowiązania. Poniższe zadanie realizowane było ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi nr IV "Ochrona środowiska naturalnego i dziedzictwa kulturowego" Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 przy dofinansowaniu w wysokości 85,00% wydatków kwalifikowanych dla roku 2020.

Nazwa zadania	Nr umowy o przyznaniu pomocy	Koszty całkowite dla roku 2020	Koszty kwalifikowalne dla roku 2020	Dotacja 85,00%	Wkład własny dla 2020 r.
Rozbudowa i przebudowa wodociągów w Gminie w Wielkich Oczach	RPPK.04.03.02-18-0012/18	1.721.037,08	1.351.230,09	1.148.545,57	202.684,52

Relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2024 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych wymogów dotyczących zadłużenia.

Organ wykonawczy Gminy Wielkie Oczy do wyliczenia wskaźnika z art. 243 uofp wybiera 7-letni okres stosowany do wyliczenia relacji.