

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Olszanica na lata 2019-2034

Wieloletnia prognoza finansowa dla gminy Olszanica została opracowana na lata 2019-2034. Przy kalkulacji planowanych dochodów i wydatków uwzględniono dane historyczne z lat poprzednich, opierając wyliczenia zwłaszcza na latach 2018- 2019.

Posługując się wytycznymi w sprawie założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych opublikowanych na stronach internetowych Ministerstwa Finansów wykorzystano następujące wskaźniki:

- zmiany w zakresie PIT, CIT
- tempo wzrostu PKB w latach 2019-2034,
- podstawowe dane makroekonomiczne do 2034 roku,
- stopę bezrobocia,
- średnioroczną dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych ,
- zmiany nominalnych stóp procentowych,
- zmiany kursu Euro,
- przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce społecznej.

Uwzględniając powyższe założenia oraz obowiązujące przepisy prawne zaplanowano na przełomie całego okresu objętego prognozą wzrost dochodów własnych o 4,4 %, w zakresie źródeł, których wysokość kształtowana jest przez gminy samodzielnie. W 2019 roku oraz latach następnych dokonano korekty w prognozowanych dochodach własnych w związku ze zmianą ustawy o podatkach i opłatach lokalnych. Zweryfikowano wcześniej zakładane wpływy z podatku od nieruchomości. Wynika to ze zmiany zasad opodatkowania nieruchomości gminy oraz przepisów dotyczących lasów ochronnych i zmniejszenia ceny skupu żyta oraz surowca tartaczego. Ustalając wysokość transferów z budżetu państwa przyjęto ostrożniejsze kryteria, prognozuje się niewielki wzrost dochodów w latach objętych prognozą w zakresie subwencji dopiero od roku 2029 . Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych zwiększono ogółem w latach objętych prognozą o ok.10%. Nie zakłada się znacznego wzrostu subwencji oświatowej w ciągu najbliższych 10 lat co wiąże się ze spadkiem liczby uczniów na terenie gminy. Uwzględniając sytuację finansów publicznych oraz tendencję do przekazywania samorządom kolejnych zadań nie założono również znacznego wzrostu dotacji .

Zaplanowane wpływy ze sprzedaży majątku są zgodne z polityką gminy (uchwały zebrań wiejskich i Rady Gminy) i obejmują nieruchomości przygotowane do zbycia, a także sprzedaż surowca tartaczego z lasów stanowiących własność gminy zgodnie z planami urządzenia lasów w celu pozyskania środków na wkład własny do przedsięwzięć inwestycyjnych. Wysokość wpływów do budżetu ustalono realnie.

Zabezpieczono realizację zadań obligatoryjnych, wynikających z ustaw. Plan wydatków bieżących na poszczególne lata uwzględnia rzeczywiste możliwości gminy.

Założono znaczną racjonalizację wydatków bieżących, której celem jest zmiana relacji pomiędzy wydatkami bieżącymi i majątkowymi, spłata zobowiązań, przy ewentualnym zadłużaniu gminy tylko na realizację rozpoczętych przedsięwzięć inwestycyjnych. W związku z planami budowy gminnej oczyszczalni ścieków i kanalizacji w latach 2018-2020 przewidziano kredyty i pożyczki w kwocie 6.000.000 zł oraz przyjęto zasadę, że odzyskiwanie podatku VAT od inwestycji nastąpi w 100 %. W związku z niekorzystnymi wyrokami sądów w zakresie zasad odzyskiwania VAT przez samorządy, może jednak po rozstrzygnięciu TSUE powstać sytuacja, w której Gmina będzie musiała pokryć kredytem cały podatek VAT od tej inwestycji co spowoduje konieczność wzięcia dodatkowego kredytu.

. Biorąc pod uwagę spadek liczby dzieci na terenie gminy w latach objętych prognozą ograniczono wydatki na oświatę do stałego poziomu.

Tylko takie zrationalizowanie wydatków pozwoli na realizację zaplanowanych w gminie przedsięwzięć oraz obsługę zadłużenia Gminy według obowiązujących zasad. Analizę wydatków bieżących przedstawia **tabela Nr 1**.

W okresie objętym prognozą zaplanowano przedsięwzięcia majątkowe – II etap w zakresie budowy kanalizacji i gminnej oczyszczalni ścieków w Uhercach Mineralnych oraz rozwój bazy sportowej (budowa wyciągu wraz z infrastrukturą) - możliwe do zrealizowania tylko w przypadku pozyskania środków na realizację projektów z budżetu Unii Europejskiej. Po zawarciu umowy na wykonanie gminnej oczyszczalni i kanalizacji w Uhercach Mineralnych dokonano aktualizacji wydatków i limitów na powyższe przedsięwzięcie. Ogółem w poszczególnych latach limit wydatków na ujęte w WPF przedsięwzięcia (**25.684.000 zł - budowa Bieszczad -SKI oraz gminnej oczyszczalni i kanalizacji**) w kolejnych przedstawia się następująco;

2019 rok -	21.500.000-majątkowe
2020 rok -	3.184.000-majątkowe
2021 rok -	1.000.000- majątkowe

Do WPF wprowadzono 2018 roku nowe przedsięwzięcie inwestycyjne w związku ze złożeniem wniosku do RPO WP- w celu przygotowania terenu pod planowaną inwestycję Budowa Kompleksu Rekreacyjno- Sportowego w Wańkowej zabezpieczono środki na wykup gruntów od osób fizycznych i projekty na 2018 rok oraz spłata rat 2019 rok -250.000 zł , 2020 rok - 249.000 zł. Wydatki te uwidoczniono w WPF - kwota długu, którego spłata dokona się z planowanych wydatków budżetu -499.000 zł.

Planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniesie - 0 zł tj. po uwzględnieniu dokonanych spłat - 190.350 zł . Nie wykorzystano zaplanowanego kredytu w kwocie 600.000 zł, w związku z przesunięciem realizacji inwestycji .

Spłata kredytu zaciągniętego w 2012 roku w rozbiciu na lata- 1.422.100 zł

2018 r. - 190.350 zł- całkowita spłata kredytu.

W uchwale założono w 2019 roku kredyt w kwocie 6.000.000 zł na wkład własny do budowy oczyszczalni ścieków i kanalizacji z okresem spłaty 2020-2034 oraz odsetki od kredytu krótkoterminowego w kwocie do 2.000.000 złotych, niezbędnego w przejściowym finansowaniu inwestycji (wkład UE oraz VAT) . W celu zabezpieczenia wkładu własnego do planowanej inwestycji " Bieszczad -Ski" niezbędne będzie dokapitalizowanie spółki w latach 2019-2020 tj. w okresie realizacji inwestycji . Dopiero po rozstrzygnięciu przetargu na kanalizację oraz rozstrzygnięciu konkursów przez UM zostaną wprowadzone odpowiednie zapisy w uchwale budżetowej na 2019 rok oraz WPF.

Spłaty planowane na poszczególne lata kredytu w kwocie 6.000.000 zł. W WPF dokonano przeliczenia odsetek na lata 2021-2034 w związku z planowanym kredytem oraz kredytem na przejściowy niedobór budżetu. Ogółem planowane koszty obsługi tego kredytu (odsetki) wynoszą 3.541.800 zł.

2019 - 0	+ 226.800 odsetki =	226.800 zł	+ odsetki od kr. krótkoterm. 200.000 zł
2020 - 400.000	+ 365.000 odsetki =	765.000 zł	1.0.000 - kw/
2021 - 400.000	+ 345.000 odsetki =	745.000 zł	106.800 - zł
2022 - 400.000	+ 325.000 odsetki =	725.000 zł	
2023 - 400.000	+ 300.000 odsetki =	700.000 zł	
2024 - 400.000	+ 280.000 odsetki =	680.000 zł	
2025 - 400.000	+ 260.000 odsetki =	660.000 zł	
2026 - 400.000	+ 240.000 odsetki =	640.000 zł	
2027 - 400.000	+ 220.000 odsetki =	620.000 zł	
2028 - 400.000	+ 200.000 odsetki =	600.000 zł	
2029 - 400.000	+ 180.000 odsetki =	580.000 zł	
2030 - 400.000	+ 160.000 odsetki =	560.000 zł	
2031 - 400.000	+ 140.000 odsetki =	540.000 zł	
2032 - 400.000	+ 120.000 odsetki =	520.000 zł	
2033 - 400.000	+ 100.000 odsetki =	500.000 zł	
2034 - 400.000	+ 80.000 odsetki =	480.000 zł	

Wskaźnik obsługi zadłużenia wyliczony o przepisy wynikające z ustawy o finansach publicznych dla poszczególnych lat wynosi;

2020-3,54%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	9,84%
2021-4,09%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	7,74%
2022-4,03%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	6,75 %
2023-3,85%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	6,38%
2024-3,74%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	6,15%

2025-3,65%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	5,19%
2026-3,54%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,77%
2027-3,40%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,60%
2028-3,28%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,41%
2029-3,16%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,40%
2030-3,02 %	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,38%
2031-2,89%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,35%
2032-2,77%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,32%
2033-2,64%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,29%
2034-2,53%	- maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat	4,26%

Zadłużenie z tytułu kredytów na koniec poszczególnych lat wyliczone według zasad przyjętych w WPF wynosi;

2020 rok-	5.600.000-
2021 rok-	5.200.000-
2022 rok-	4.800.000-
2023 rok-	4.400.000-
2024 rok-	4.000.000-
2025 rok-	3.600.000-
2026 rok-	3.200.000-
2027 rok-	2.800.000-
2028 rok-	2.400.000-
2029 rok-	2.000.000-
2030 rok-	1.600.000-
2031 rok-	1.200.000-
2032 rok-	800.000-
2033 rok-	400.000-
2034 rok-	-

Zostały zachowane ustawowe wskaźniki kwoty długu i obsługi zadłużenia.

W celu utrzymania właściwych relacji zaplanowano racjonalizację wydatków bieżących.

Plan wydatków budżetowych na lata 2020-2034 założono poniżej poziomu prognozowanych dochodów budżetowych. Kwota nadwyżki budżetowej planowanej na poszczególne lata zostanie przeznaczona na spłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych zgodnie z planowanymi kredytami. Całkowita spłata zadłużenia nastąpi według prognozy w 2034 roku.