

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie
Finansowej Gminy Kuryłówka na lata 2024 - 2034**

UWAGI OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kuryłówka przygotowana została na lata 2023 – 2031. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Metodologię zastosowaną w Wieloletniej Prognozie Finansowej do wyliczenia poszczególnych wielkości można przedstawić w następujący sposób:

Dochody ogółem
- Wydatki bieżące (bez obsługi długu)
+ nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych powiększona o wolne środki

= Środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe
- spłata i obsługa długu

=ŚRODKI DO DYSPOZYCJI NA WYDATKI MAJĄTKOWE
-Wydatki majątkowe

= nadwyżka/deficyt środków finansowych
+ kredyty/pożyczki/obligacje

=WYNIK FINANSOWY BUDŻETU

Zastosowana metodyka obrazuje sytuację finansową Gminy oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Odzwierciedla ona przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach.

Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem dokładnej analizy danych historycznych, dotyczących wykonania budżetów Gminy z ostatnich 4 lat.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW I WYDATKÓW

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z aktualnych danych budżetu.
- dla lat 2025 – 2034 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno – kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Dla prognozy w latach 2025 – 2034 przyjęto poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych – CPI) w badanym okresie na poziomie 2%.

WYNIKI PROGNOZY DOCHODÓW

Dla dochodów na rok 2024 przyjęto aktualne dane z budżetu.

W latach 2025 – 2034 ustalono wzrost dochodów bieżących na poziomie 2%.

W dochodach bieżących prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty,
- udziały w podatkach centralnych budżetu państwa (udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT oraz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT),
- subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca),
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
- pozostałe dochody bieżące (m.in. dochody z kar i grzywien, wpływy z usług i inne).

W dochodach majątkowych prognozowano w podziale na kategorie:

- dochody z majątku (sprzedaż mienia gminnego),
- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

W wieloletniej prognozie dochodów założono wpływy ze sprzedaży majątku w latach 2025 - 2026 na poziomie 300 000,00 zł rocznie (wpływy ze sprzedaży drewna w lasach mienia gminnego).

W roku 2024 w kwocie zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 800 000,00 zł, w tym:

- 800 000,00 zł – dochody z tytułu sprzedaży drewna z lasów mienia gminnego.

Dochody ze sprzedaży majątku w latach 2025 – 2026 na poziomie 300 000,00 zł zaplanowano z tytułu sprzedaży drewna z lasów mienia gminnego okolicznej ludności na drewno opałowe oraz okolicznych warsztatów tartacznych na drewno tartaczne.

Wartość wpływów z lat ubiegłych z tytułu sprzedaży drewna wynosiła:

- w roku 2023 – 816 511,24 zł
- w roku 2022 – 1 143 233,45 zł
- w roku 2021 – 863 844,35 zł
- w roku 2020 – 619 437,71 zł
- w roku 2019 – 757 435,17 zł
- w roku 2018 – 678 528,19 zł
- w roku 2017 – 635 012,19 zł
- w roku 2016 – 517 321,57 zł
- w roku 2015 – 655 837,84 zł
- w roku 2014 – 643 780,08 zł.

Przedstawiona powyżej analiza wskazuje, że dochody zaplanowane z tytułu sprzedaży drewna z lasów mienia gminnego na poziomie 300 000,00 zł w latach 2025 - 2026 zostaną bez żadnych problemów wykonane.

Środki ze sprzedaży majątku przeznaczone są na inwestycje i obsługę długu związanego z finansowaniem inwestycji, w związku z tym, ewentualny ich brak może wpłynąć na ograniczenie zadań inwestycyjnych bądź na większe wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania. Z kolei wpływ tych dochodów do budżetu gminy zwiększy stan wolnych środków powiększając możliwości inwestycyjne gminy.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje zaplanowano w ogólnej kwocie **8 373 759,22 zł**, w tym:

- 1) 600 000,00 zł – na podstawie wstępnej promesy dotyczącej dofinansowania inwestycji z programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w związku z realizacją zadania pn. „Rozbudowa infrastruktury turystycznej nad zalewem w Ożannie”. Kwota dofinansowania w roku 2025 – 600 000,00 zł,
- 2) 7 000 000,00 zł - na podstawie wstępnej promesy dotyczącej dofinansowania inwestycji z programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w związku z realizacją zadania pn. „Rozbudowa i przebudowa infrastruktury sportowej na terenie Gminy Kuryłówka”. Kwota dofinansowania w roku 2026 – 3 500 000,00 zł oraz 3 500 000,00 zł w roku 2027,
- 3) 658 759,22 zł – na podstawie promesy dotyczącej dofinansowania inwestycji z programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w związku z realizacją zadania pn. „Modernizacja infrastruktury drogowej na terenie Gminy Kuryłówka”. Kwota dofinansowania w roku 2025 – 658 759,22 zł.
- 4) 115 000,00 zł – na podstawie umowy o powierzenie grantu z Programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021 – 2027 w związku z realizacją zadania pn. „Poprawa cyberbezpieczeństwa w Gminie Kuryłówka”. Kwota dofinansowania w roku 2025 – 115 000,00 zł.

WYNIKI PROGNOZY WYDATKÓW

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.. Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2024 przyjęto dane z projektu budżetu. W latach 2025 – 2034 dokonano indeksacji o wskaźnik inflacji (wzrost o 2% rocznie).

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Istotną rolę dla finansów Gminy odgrywają dochody bieżące, ponieważ determinują wydatki bieżące. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 ustawy o finansach publicznych, t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.). Dlatego też, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o 2% rocznie. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gminy, coraz większy udział „wydatków sztywnych”, planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków Gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań Gminy.

W 2024 roku różnica między planowanymi dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi kwotę 326 671,15 zł.

PRZYCHODY

W roku 2024 planuje się przychody z tytułu kredytów lub pożyczek w wysokości 10 546 498,25 zł.

ROZCHODY

W związku z całkowitą spłatą zadłużenia nie przewiduje się w roku 2024 rozchodów.

WYNIK BUDŻETU

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem” a pozycją „Wydatki ogółem”.

PRZEZNACZENIE NADWYŻKI ALBO SPOSÓB SFINANSOWANIA DEFICYTU

W roku 2024 planuje się sfinansowanie deficytu z zaciągniętego kredytu lub pożyczki. Natomiast w latach 2025 – 2034 planuje się wypracowanie nadwyżki z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO SFINANSOWANIA I RELACJA, O KTÓREJ MOWA W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku plus zaciągany dług minus spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągany długiem.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została na str. 11 Tabeli głównej (załącznika nr 1 do uchwały).

Zarządzeniem Nr 97/2021 Wójta Gminy Kuryłówka z dnia 12 listopada 2021 r. dokonano wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.