

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Brzeźnica na lata 2019 – 2025.**1. Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Brzeźnica przygotowana została na lata 2019 – 2025, co wynika z faktu, że 2025 rok jest ostatnim rokiem spłaty zobowiązań z tytułu kredytu bankowego.

Limity wydatków wieloletnich określone w załączniku nr 2 do uchwały zostały przyjęte do 2023 r.

Ustalając wskaźniki do WPF Gminy bazowano na wytycznych dotyczących założeń makro - ekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

2. Inwestycje (wydatki majątkowe)

Założono że okres realizacji wszystkich wydatków majątkowych nie przekroczy jednego roku. Plan wydatków, o których mowa jest uzależniony wyłącznie od planowanych dochodów i poziomu wydatków bieżących. Wydatki majątkowe mają zostać pokryte z dochodów własnych.

Zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 259 755,00 zł na:

Lp.	Dział	Rozdz.- paragraf	Nazwa zadania inwestycyjnego	Łączne koszty finansowe
1	2	3	4	5
1.	921	92109-6050	Budowa Centrum Aktywności dla Grup Defaworyzowanych i Mieszkańców Gminy Brzeźnica poprzez przebudowę Świetlicy Wiejskiej - Wrzesiny	200 000,00
2.	010	01010-6060	Zakup przyczepy wywrotkowej	22 755,00
3.	754	75405-6170	Dofinansowanie zakupu samochodu dla Komendy Powiatowej w Żaganiu	5 000,00
3.	010	01010-6060	Zakup dostawczego busa	32 000,00

3. Przedsięwzięcia wieloletnie.

W grudniu 2018 roku podpisano umowę leasingu operacyjnego ciągnika do beczkowni sanitarnego. W ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 11.3.1 oraz w załączniku nr 2 do uchwały wykazano kwotę, która wynika z faktycznej kwoty wynikającej z podpisanej umowy oraz przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do

prognozy dochodów i wydatków. W roku 2019 wynik budżetu jest ujemny co wynika z realizowanych zadań inwestycyjnych – wydatków majątkowych oraz deficytu budżetu gminy który wzrasta z kwoty do kwoty 127.732 zł. Deficyt budżetu zostanie pokryty w całości z wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Należy podkreślić fakt, że w latach 2020 – 2025 wynik jest dodatni. Środki z nadwyżki budżetowej przeznaczone zostaną na spłaty rat kapitałowych zaciągniętych kredytów bankowych.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 ustawy o finansach publicznych, z którego wynika, że organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

Przy spełnieniu założeń prognozy, w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia zapisu ustawy, o którym mowa wyżej.

5. Przychody

W prognozowanym okresie 2019 r przyjęto przychody budżetu gminy w kwocie 273 464,80 zł.

W roku 2019 zaplanowano wolne środki jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy w kwocie 273 464,80 zł.

6. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto spłaty rat kapitałowych kredytów zaciągniętych na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Są to trzy kredyty zaciągnięte przed 2014 rokiem oraz kredyt i pożyczka zaciągnięte w 2014 roku.

Ostatnie spłaty rat kapitałowych, w badanym okresie będą miały miejsce w 2025 roku. Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia załącznik Nr 1.

9. Kwota długu

Stan zadłużenia gminy wykazany w kolumnie 6 załącznika nr 1 do uchwały jest sumą zadłużenia z tytułu kredytów oraz innych tytułów dłużnych zaliczanych do długu publicznego i przedstawia się następująco:

Lp.	Rok	Zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów (zł)	Zobowiązania spłacane wydatkami z tytułu leasingu operacyjnego (zł)	RAZEM (zł)
1.	2019	519.275,72	188.489,65	707.765,37
2.	2020	418.971,72	141.966,25	560.937,97
3.	2021	337.475,72	95.442,85	432.918,57
4.	2022	255.979,72	48.919,45	304.899,17
5.	2023	174.483,72		174.483,72
6.	2024	92.970,72		92.970,72
7.	2025	0,00		0,00

8. Relacja z art. 243 Ustawy

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy w odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Wskaźnik z artykułu 243 ustawy w latach 2019 – 2025 będzie spełniony. Sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie od 2019 roku środki na inwestycje.

9. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach w 2019 roku – są zgodne z projektem uchwały budżetowej, w kolejnych latach natomiast zaplanowane zostały w sposób ostrożny. Prognoza dochodów i wydatków pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy, przy założeniu ich finansowania od 2019 roku z dochodów własnych, co nie wyklucza zaciągania w przyszłości zobowiązań długoterminowych.

Przy opracowywaniu WPF pewnych trudności następuje fakt, iż prognoza musi zostać uchwalona do 2025 roku. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak długim horyzoncie czasowym.