

## **Objaśnienie przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grodziczno na lata 2023 – 2036**

### **Uwagi ogólne**

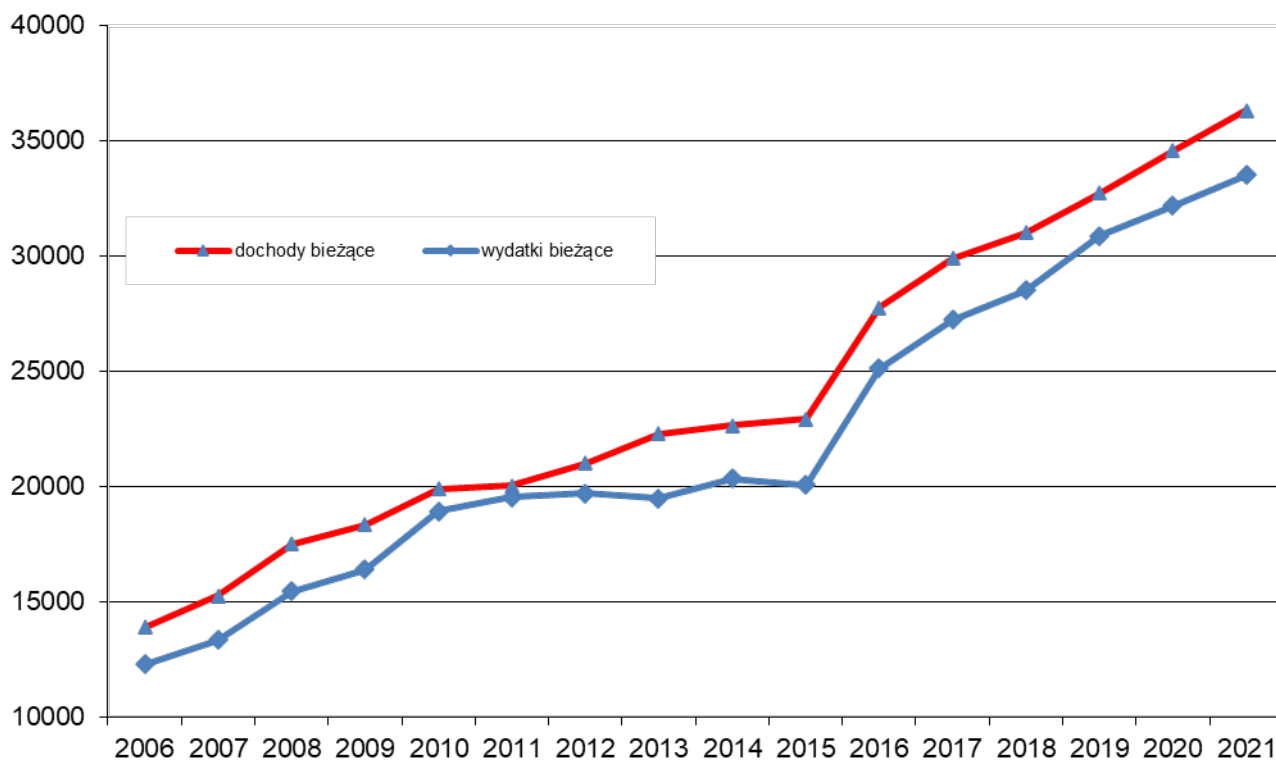
Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Grodziczno obejmuje lata 2023 – 2036. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, którego zapis mówi, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres na który gmina zaciągnęła i planuje spłacić zobowiązania sięga roku 2036 i dotyczy spłaty ostatnich rat kredytów zaciągniętych przez Gminę w latach 2017 – 2022 oraz planowanym do zaciągnięcia w 2023 r.

Trzynastoletni okres prognozowania w miarę precyzyjnie pozwala oszacować wartości przyjęte w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla lat 2016 – 2021 przedstawiono wartości wykonania budżetu za te lata wynikające ze sprawozdań z wykonania budżetu za te lata.
- dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z planu za 3 kwartały 2022 r. oraz z wykonania budżetu za ten rok wynikającego ze sporządzonych sprawozdań za ten rok.
- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej na ten rok;
- dla lat 2024 – 2036 dla dochodów, dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz wydatków bieżących (czyli dla wartości mających kluczowe znaczenie dla zachowania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2024 jak i w latach następnych) przyjęto sposób prognozowania, poprzez funkcję liniową trendu obliczoną metodą najmniejszych kwadratów zakładającą minimalizację odchyień wartości zaobserwowanych za lata 2006 – 2021 od oszacowanych wartości za pomocą funkcji dla lat 2024 – 2036.

Dokonano analizy szeregu za lata 2006 – 2021. W efekcie tej analizy stwierdzono zbliżone zmiany poziomu wartości w kolejnych okresach.

Rozkład wartości wykonanych dochodów bieżących i wydatków bieżących Gminy Grodziczno za lata 2006 – 2021



**Przyjęte wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grodziczno na lata 2023 – 2036 określają:**

- 1) **w zakresie dochodów (poz. 1)** prognozowane dochody Gminy Grodziczno, stanowią sumę dochodów bieżących oraz majątkowych.
  - w zakresie dochodów bieżących (poz. 1.1) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych dochodów bieżących różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 1,934 tys. zł, co stanowi 7,01 % średniego rocznego poziomu dochodów bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 2,82 % zmienności dochodów bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 97,18 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu
  - w zakresie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (poz. 1.1.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2021 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,04 i taki wzrost przyjęto w latach 2024 – 2026.
  - w zakresie dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (poz. 1.1.2) przyjęto prognozę w wysokości stałej wynoszącej 200.000,00 zł w latach 2024 – 2026, ze względu na prognozę Ministerstwa Finansów na rok 2023.
  - w zakresie subwencji ogólnej (poz. 1.1.3) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2021 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,04 i taki wzrost przyjęto w latach 2024 – 2026.
  - w zakresie dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (poz. 1.1.4) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych tej kategorii dochodów różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 2,625 tys. zł, co stanowi 28,81 % średniego rocznego poziomu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. W

wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 16,76 % zmienności tej kategorii dochodów wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 83,24 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu

- w zakresie pozostałych dochodów bieżących (poz. 1.1.5) prognozowana kategoria stanowi różnicę poz. 1.1 i sumy pozycji 1.1.1, 1.1.2., 1.1.3, 1.1.4 i 1.1.5.1 dla poszczególnego roku prognozy w latach 2024 – 2026

- w zakresie podatku od nieruchomości (poz. 1.1.5.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2021 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,08 i taki wzrost przyjęto w latach 2024 – 2026

- w zakresie dochodów majątkowych (poz. 1.2) przyjęto poziom stanowiący przede wszystkim sumę dochodów ze sprzedaży majątku (poz.1.2.1) i dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (poz. 1.2.2)

- w zakresie dochodów ze sprzedaży majątku nie przyjęto poziomu (poz. 1.2.1) w prognozowanych latach ze względu na brak decyzji organów gminy w tej sprawie w latach 2024 – 2036.

- w zakresie dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (poz. 1.2.2) prognozuje się otrzymanie dofinansowanie z programu polski ład w roku 2025

**2) w zakresie wydatków (poz. 2)** prognozowane wydatki Gminy Grodziczno, stanowią sumę wydatków bieżących oraz majątkowych.

- w zakresie wydatków bieżących (poz. 2.1) prognozowaną kategorię oszacowano za pomocą funkcji trendu w wyniku której stwierdzono, że poziom zaobserwowanych wydatków bieżących różni się średnio od oszacowanych za pomocą funkcji trendu o 2,257 tys. zł, co stanowi 8,95 % średniego rocznego poziomu wydatków bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 4,29 % zmienności wydatków bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 95,71 % zmienności jest wyjaśnione funkcją liniową trendu

- w zakresie wydatków na wynagrodzenia i składek od nich naliczanych (poz. 2.1.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2021 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,08 i taki wzrost przyjęto w latach 2024 – 2026

- w zakresie wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji (poz. 2.1.2 i 2.1.2.1) nie prognozuje się

- w zakresie wydatków na obsługę długu (poz. 2.1.3) prognozowaną kategorię oszacowano na podstawie harmonogramu spłat poszczególnych kredytów i oprocentowania wg uzyskanych marż, prognozowanej marży na poziomie 0,80 % dla kredytu zaciąganego w roku 2022 oraz WIBOR 3M dla roku 2023 na poziomie 7,05 % w pozostałych latach na poziomie 6,05 %.

- w zakresie (poz. 2.1.3.1) nie prognozuje się

- w zakresie odsetek podlegających wyłączeniu z limitu spłat zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z tytułu zobowiązań na wkład krajowy (poz. 2.1.3.2) oszacowania dotyczą odsetek od kredytu zaciągniętego w roku 2017 w części proporcjonalnej podlegającej wyłączeniu. Oszacowania dokonano w ten sam sposób jak w poz. 2.1.3.

- w zakresie wydatków majątkowych (poz. 2.2) W kolejnych latach prognozy wydatki majątkowe oszacowano w wielkości nie powodującej przekroczenia zasady zbilansowania budżetu.

- w zakresie inwestycji i zakupów inwestycyjnych (poz. 2.2.1) oszacowania dotyczą lat 2024 – 2026 i metodologia ich oszacowania jest tożsama jak dla poz. 2.2.

- w zakresie wydatków o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne (poz. 2.2.1.1) oszacowania dotyczą lat 2024 – 2026 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2023 z dnia 12.10.2022 r. EZG „Działdowszczyzna”.
- 3) **w zakresie wyniku budżetu (poz. 3)** kategoria ta stanowi różnicę pomiędzy dochodami (poz. 1), a wydatkami (poz. 2) w kolejnych latach.
    - w zakresie kwoty prognozowanej nadwyżki przeznaczonej na spłatę kredytów (poz. 3.1) w latach obowiązywania prognozy tj. 2024 – 2036 nadwyżkę budżetu przeznacza się w całości na spłatę kredytów zaciągniętych w latach poprzednich.
  - 4) **w zakresie przychodów budżetu (poz. 4)** stanowią one sumę poszczególnych grup przychodów (poz. 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 i 4.5). W latach 2024 – 2036 nie prognozuje się przychodów.
  - 5) **w zakresie rozchodów budżetu (poz. 5)** prognozowane rozchody budżetu dotyczą:
    - spłatę rat kapitałowych kredytów (poz. 5.1) zaciągniętych w latach ubiegłych wynikającą z zawartych umów kredytowych i planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2023 r.
    - w zakresie łącznej kwoty przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań (poz. 5.1.1 oraz poz. 5.1.1.1, 5.1.1.2, 5.1.1.3, 5.1.1.4) oszacowania dotyczą spłat kredytu zaciągniętego w roku 2017 w części proporcjonalnej podlegającej wyłączeniu
    - w zakresie innych rozchodów nie związanych ze spłatą długu (poz. 5.2) – nie prognozuje się.

**Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz spłata rat kredytów i pożyczek  
wg poszczególnych umów w latach 2023 – 2036**

Wyszczególnienie	Stan zadłużenia na 31.12.2022 r.	Spłata w roku 2023	Stan zadłużenia na 31.12.2023 r.	Spłata w latach 2024 - 2028	Spłata w latach 2029 - 2035
Umowa IP.271.1.1.4.2017 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 4.07.2017 r. z Bankiem Spółdzielczym w Łławie	300 000,00	300 000,00			
Umowa BY/12/UK01/2018 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 6.08.2018 r. z SGB-Bankiem SA Poznań	2 300 000,00	460 000,00	1 840 000,00	1 840 000,00	
Umowa IP.271.1.17.2019 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 7.10.2019 r. z Bankiem Spółdzielczym Łława	1 470 000,00	210 000,00	1 260 000,00	1 050 000,00	210 000,00
Umowa IP.271.1.1.6.2020 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 9.07.2020 r. z Bankiem Spółdzielczym Łława	3 700 000,00	370 000,00	3 330 000,00	1 850 000,00	1 480 000,00
Umowa 1254629/454/KR-22-01864 na udzielenie i obsługę długoterminowego kredytu bankowego z dnia 24.08.2022 r. z Bankiem Spółdzielczym Brodnica	3 300 000,00		3 300 000,00	1 200 000,00	2 100 000,00

Nowy kredyt planowany do zaciągnięcia w 2023 r.			1 900 000,00	280 000,00	1 620 000,00
Razem	11 070 000,00	1 340 000,00	11 630 000,00	6 220 000,00	5 410 000,00

- 6) **w zakresie kwoty długu (poz. 6)** prognozowana kwota jest wynikiem planowanego stanu długu publicznego Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku objętego prognozą.
- w zakresie kwoty długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków (poz. 6.1) – nie prognozuje się.
- 7) **relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy (poz. 7)**
- w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (poz. 7.1) kategoria ta stanowi różnicę poz. 1.1 i poz. 1.2
  - w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi (poz. 7.2) kategoria ta stanowi w latach 2023 – 2025 różnicę sumy dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększoną o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych i wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy i środków określonych w art. 217 ust 2 pkt 8 ustawy. Od roku 2026 stanowi ona różnicę sumy dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększonej o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych spłatę pożyczek udzielonych i środków określonych w art. 217 ust 2 pkt 8 ustawy. Ten sposób szacowania tej kategorii od roku 2026 jest bardzo niekorzystny, bo ogranicza finansowanie wydatków bieżących.
- 8) **wskaźnik spłaty zobowiązań (poz. 8):**
- w zakresie relacji określonej po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust 1 (poz. 8.1) stanowi ona iloraz sumy poz. 2.1.3 i poz. 5.1 pomniejszonej o sumę poz. 5.1.1, poz. 2.1.3.2, poz. 10.7.2.1 i poz. 10.9 powiększonej o poz. 10.4 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4
  - w zakresie relacji określonej po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243, ustalona dla danego roku (poz. 8.2) kategoria ta do końca roku 2025 stanowi iloraz różnicy poz. 1.1 pomniejszonej o poz. 9.1.1 i poz. 2.1 pomniejszonej o poz. 9.3.1 powiększonej o poz. 1.2.1 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4. Od roku 2026 relacja ta jest obliczana jako iloraz różnicy poz. 1.1 pomniejszonej o poz. 9.1.1 i poz. 2.1 pomniejszonej o poz. 9.3.1 i poz. 2.1.3 do różnicy poz. 1.1 i poz. 1.1.4.
  - w zakresie dopuszczalnego limitu spłaty określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy (poz. 8.3) kategoria ta stanowi średnią arytmetyczną poprzednich lat poz. 8.2.
  - w zakresie dopuszczalnego limitu spłaty określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok prognozy (poz. 8.3.1) kategoria ta stanowi średnią arytmetyczną z poprzednich lat poz. 8.2.
- Należy zauważyć, że w zgodności z art. 9 ust 1 ustawy z dnia 18 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, dokonano wyboru długości okresu do wyliczenia w latach 2023 – 2025 relacji wynikającej z art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych

w zakresie średniej arytmetycznej relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Wójt Gminy Grodziczno zarządzeniem nr 116/2021 z dnia 8 listopada 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia w latach 2022 – 2025 relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych przyjął w tym zakresie okres 7 poprzednich lat.

- w zakresie informacji o spełnieniu wskaźnika zobowiązań określonego w art. 243 ustawy w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.4). W kolejnych latach prognozy informacja „TAK” stanowi spełnienie relacji określonej w art. 243 ustawy. W zgodności z art. 243 ustawy relacja określona w prognozie w poz. 8.3 musi być większa od relacji określonej w poz. 8.1. W latach objętych prognozą relacja ta jest spełniona.

- w zakresie informacji o spełnieniu wskaźnika zobowiązań określonego w art. 243 ustawy w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.4.1). W kolejnych latach prognozy informacja „TAK” stanowi spełnienie relacji określonej w art. 243 ustawy. W zgodności z art. 243 ustawy relacja określona w prognozie w poz. 8.3.1 musi być większa od relacji określonej w poz. 8.1. W latach objętych prognozą relacja ta jest spełniona.

**9) finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9)**

- w zakresie dochodów bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.1, poz. 9.1.1 i poz. 9.1.1.1) – nie prognozuje się w kolejnych latach.

- w zakresie dochodów majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.2, poz. 9.2.1 i poz. 9.2.1.1) nie prognozuje się w kolejnych latach

- w zakresie wydatków bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.3, poz. 9.3.1 i poz. 9.3.1.1) – nie prognozuje się.

- w zakresie wydatków majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 9.4, poz. 9.4.1 i poz. 9.4.1.1) nie prognozuje się w kolejnych latach.

**Informacja uzupełniająca o wybranych kategoriach finansowych (poz.10):**

- w zakresie wydatków objętych limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy (poz. 10.1). Ta kategoria wydatków dotyczy sumy wydatków w poz. 10.1.1 i poz. 10.1.2 oraz w załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć realizowanych przez Gminę Grodziczno w latach 2024 – 2026” do uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2023 – 2036.

- w zakresie wydatków bieżących (poz. 10.1.1) – nie prognozuje się

- w zakresie wydatków majątkowych (poz. 10.1.2) – prognozuje się kontynuowanie inwestycji rozpoczętych w latach ubiegłych:

w roku 2023 r. z limitem wydatków dla tego roku:

- 1) Budowa oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - I etap w wysokości 143.352,00 zł
- 2) Przebudowa drogi gminnej nr 183014N Krzemieniewo – Boleszyn w wysokości 700,00 zł
- 3) Przebudowa drogi gminnej nr 183005N Linowiec – Montowo w wysokości 5.100.000,00 zł

- 4) Wzrost bezpieczeństwa mieszkańców gminy Grodziczno poprzez doposażanie jednostek OSP Grodziczno oraz OSP Mroczno w wysokości 900.000,00 zł
- 5) Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Nowym Grodzicznie o halę sportową pełnowymiarową z galerią i zapleczem sanitarno - higienicznym wraz z przebudową w wysokości 81.567,45 zł
- 6) Poprawa efektywności energetycznej budynku Szkoły Podstawowej w Zwniarzu w wysokości 1.651.853,15 zł
- 7) Dostosowanie budynku PZOZ w Grodzicznie do potrzeb zwalczania skutków COVID 19 w wysokości 513.918,88 zł

w roku 2024 z limitem wydatków dla tego roku

- 1) Budowa oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - I etap w wysokości 966.565,15 zł
- 2) Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Nowym Grodzicznie o halę sportową pełnowymiarową z galerią i zapleczem sanitarno - higienicznym wraz z przebudową w wysokości 10.875,66 zł

w roku 2025 z limitem wydatków dla tego roku

- 1) Budowa oczyszczalni ścieków wraz z budową kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - I etap w wysokości 13.333.434,85 zł

- w zakresie wydatków bieżących na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (poz. 10.2) – nie prognozuje się

- w zakresie wydatków na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej (poz. 10.3) – nie prognozuje się

- w zakresie kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym (poz. 10.4) oszacowania dotyczą lat 2023 – 2030 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2023 z dnia 12.10.2022 r. EZG „Działdowszczyzna”.

- w zakresie kwoty zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych (poz. 10.5) – nie prognozuje się

- w zakresie spłat, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych (poz. 10.6) stanowią kwoty rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich na podstawie stosownych zawartych umów

- w zakresie wydatków zmniejszających dług (poz. 10.7, poz. 10.7.1, poz. 10.7.2 i poz. 10.7.3) – nie prognozuje się

- w zakresie kwoty wzrostu (+) / spadku (-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (poz. 10.8) – nie prognozuje się

- w zakresie wcześniejszej spłaty zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywanej w formie wydatków bieżących (poz. 10.9) – nie prognozuje się

- w zakresie wykupu papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciąganych do równowartości ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 (poz. 10.10) – nie prognozuje się

- w zakresie wydatków bieżących podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań (poz. 10.11) – nie prognozuje się.