

Objaśnienie przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grodziczno na lata 2024 – 2037

Uwagi ogólne

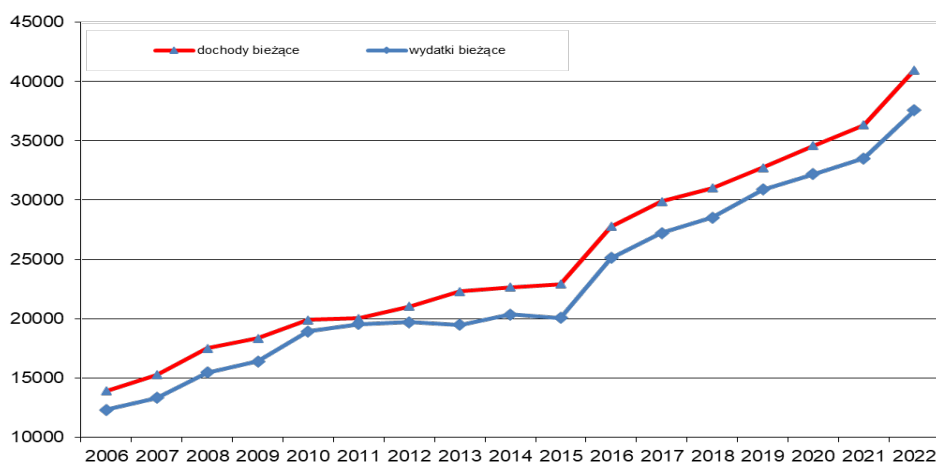
Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Grodziczno obejmuje lata 2024 – 2037. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, którego zapis mówi, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Okres na który gmina zaciągnęła i planuje spłacić zobowiązania sięga roku 2037 i dotyczy spłaty ostatnich rat kredytów zaciągniętych przez Gminę w latach 2018 – 2023 oraz planowanym do zaciągnięcia w 2024 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 2017 – 2022 przedstawiono wartości wykonania budżetu za te lata wynikające ze sprawozdań z wykonania budżetu za te lata.
- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z planu za 3 kwartały 2023 r. oraz z przewidywanego wykonania budżetu za ten rok wynikającego z uchwały nr LV/353/2023 Rady Gminy Grodziczno z dnia 24 października 2023 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie gminy na 2023 r.
- dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu uchwały budżetowej na ten rok;
- dla lat 2025 – 2037 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 2025 jak i w latach następnych) przyjęto sposób prognozowania, poprzez funkcję liniową trendu obliczoną metodą najmniejszych kwadratów zakładającą minimalizację odchyień wartości zaobserwowanych za lata 2006 – 2022 od oszacowanych wartości za pomocą funkcji dla lat 2025 – 2037.

Dokonano analizy szeregu za lata 2006 – 2022. 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 – 2022



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 2,448 tys. zł, co stanowi 9,41 % średniego rocznego poziomu dochodów bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 10,02 % zmienności dochodów bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 89,98 % 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 – 2022 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,09 i taki wzrost przyjęto w latach 2025 – 2027.
 - 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 2025 – 2027, ze względu na prognozę Ministerstwa Finansów na rok 2024.
 - w zakresie subwencji ogólnej (poz. 1.1.3) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2022 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,04 i taki wzrost przyjęto w latach 2025 – 2027.
 - 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 1,715 tys. zł, co stanowi 20,11 % średniego rocznego poziomu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 15,20 % zmienności tej kategorii dochodów wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 84,80 % 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 2025 – 2027
 - w zakresie podatku od nieruchomości (poz. 1.1.5.1) prognozowaną kategorię oszacowano w oparciu o zaobserwowane wartości za lata 2006 – 2022 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,07 i taki wzrost przyjęto w latach 2025 – 2027
 - 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 2025 – 2037.
 - w zakresie dochodów majątkowych z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje (poz. 1.2.2) prognozuje się w roku 2025 otrzymania dofinansowania na realizację zadań:
 - a) budowa oczyszczalni ścieków w Gminie Grodziczno - etap I w wysokości 5.350.000,00 zł
 - b) budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część II) w wysokości 4.000.000,00 zł oraz w roku 2026 otrzymania dofinansowania na realizację zadań:

- a) budowa oczyszczalni ścieków w Gminie Grodziczno - etap I w wysokości 5.350.000,00 zł
 - b) budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część II) w wysokości 4.000.000,00 zł
- 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 2,350 tys. zł, co stanowi 9,89 % średniego rocznego poziomu wydatków bieżących. W wyniku stosownych obliczeń stwierdzono, że 10,34 % zmienności wydatków bieżących wywołane było czynnikami przypadkowymi, a 89,66 % 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 – 2022 ze średnim wzrostem indeksu tych wartości o 1,08 i taki wzrost przyjęto w latach 2025 – 2027
 - 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 0,50 % dla kredytu zaciąganego w roku 2024 oraz WIBOR 3M dla roku 2024 na poziomie 6,40 %.
 - 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) nie prognozuje się
 - 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 2025 – 2027 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 2025 – 2027 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2024 z dnia 18.10.2023 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. 2026 – 2037 prognozowaną 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 roku 2025 prognozuje się przychody tytułu kredytów i lokat dokonanych w latach poprzednich. W latach 2026 – 2037 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 2024 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) nie prognozuje się

- 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 – 2037

Wyszczególnienie	Stan zadłużenia na 31.12.2023 r.	Spłata w roku 2024	Stan zadłużenia na 31.12.2024 r.	Spłata w latach 2025 - 2028	Spłata w latach 2029 - 2037
Umowa BY/12/UK01/2018 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 6.08.2018 r. z SGB-Bankiem SA Poznań	1 840 000,00	460 000,00	1 380 000,00	1 380 000,00	
Umowa IP.271.1.17.2019 na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego z dnia 7.10.2019 r. z Bankiem Spółdzielczym Iława	1 260 000,00	210 000,00	1 050 000,00	840 000,00	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 Iława	3 330 000,00	370 000,00	2 960 000,00	1 480 000,00	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
Umowa nr 1/2023/JST na udzielenie kredytu długoterminowego z dnia 17.10.2023 r. z Bankiem Spółdzielczym w Działdowie	2 000 000,00		2 000 000,00	280 000,00	1 720 000,00
Planowany do zaciągnięcia kredyt w 2024 roku			2 500 000,00	250 000,00	2 250 000,00
Razem	11 730 000,00	1 040 000,00	13 190 000,00	5 430 000,00	7 760 000,00

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 2024 – 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 7 i 8 ustawy. Od roku 2026 stanowi ona różnicę sumy dochodów bieżących i wydatków bieżących powiększonej o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych oraz 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 – 2027” do uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024 – 2037.

- 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 2024 r. z limitem wydatków dla tego roku:

- 1) Przebudowa drogi gminnej nr 183014N Krzemieniewo - Boleszyn etap 1 w wysokości 5.664.028,63 zł
- 2) Przebudowa mostu drewnianego przez rzekę Wel w miejscowości Trzcin Gmina Grodziczno w wysokości 1.176.000,00 zł
- 3) Budowa oczyszczalni ścieków w Gminie Grodziczno - etap I w wysokości 100.000,00 zł
- 4) Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część II) w wysokości 100.000,00 zł
- 5) Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część III) w wysokości 50.000,00 zł
- 6) Dostosowanie budynku PZOZ w Grodzicznie do potrzeb zwalczania skutków COVID 19 w wysokości 800.000,00 zł
- 7) 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 w Gminie Grodziczno - etap I w wysokości 8.481.850,00 zł
- 2) Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część II) w wysokości 6.016.000,00 zł
- 3) Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część III) w wysokości 200.000,00 zł

w roku 2026 z limitem wydatków dla tego roku

- 1) Budowa oczyszczalni ścieków w Gminie Grodziczno - etap I w wysokości 6.352.150,00 zł

2) Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Grodziczno - etap I (część II) w wysokości 5.146.000,00 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 2024 – 2030 i stanowią spłatę zobowiązań wobec związku gmin zgodnie z pismem Fn.3020.1.2024 z dnia 18.10.2023 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.