

Wieloletnia Prognoza Finansowa określa w długookresowej perspektywie prognozę dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetu Gminy Wyrzysk w poszczególnych latach.

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej (dalej WPF) wynika z ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.), odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego i został opracowany w celu przeprowadzenia sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Stosując się do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów większość danych przedstawiono w maksymalnym okresie prognozowania tj. do roku 2030, część zaś w minimalnym okresie obejmującym rok budżetowy oraz trzy kolejne lata.

Przy konstruowaniu WPF założono, że dług Gminy z tytułu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych. będzie spłacony do roku 2030.

Limity wydatków na przedsięwzięcia zostały określone dla zadań inwestycyjnych na lata 2020-2023.

Wieloletnia prognoza finansowa została opracowana w oparciu o dochody budżetu Gminy Wyrzysk na poziomie realnym do uzyskania w latach objętych prognozą. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę dane historyczne ze sprawozdań za lata 2017-2019 oraz przewidywane wykonanie w roku 2019 jako punkt wyjścia do planowania na lata 2020-2030.

Jednostki samorządu terytorialnego działają w określonej rzeczywistości gospodarczej. Sytuacja ekonomiczna wpływa w sposób bezpośredni i pośredni na poziom dochodów oraz wydatków samorządu. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

Przy planowaniu poziomu dochodów wykorzystano dane prezentowane przez Ministerstwo Finansów (MF) w zakresie kształtowania się PKB, która to wielkość stanowi jeden z podstawowych mierników dochodu narodowego, a w zakresie dochodów własnych gminy przekazywanych z budżetu państwa (głównie subwencje i udziały w podatku dochodowym) odzwierciedla przewidywany poziom wpływu środków do budżetu. Przy sporządzaniu WPF Gminy Wyrzysk posłużono się również projektami uchwał podatkowych oraz danymi historycznymi.

Jako podstawę planowania przyjęto kwotę dochodów skalkulowaną w projekcie budżetu na 2020 rok wraz ze środkami europejskimi oraz dotacjami na zadania bieżące. Przy

projektowaniu dochodów uwzględniono także możliwe do uzyskania w kolejnych latach dochody majątkowe głównie ze sprzedaży mienia gminnego.

Wydatki opracowane zostały w układzie klasyfikacji budżetowej dla poszczególnych kategorii z bieżącą weryfikacją poszczególnych wartości. Przy projektowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy z uwzględnieniem założeń MF w zakresie kształtowania się poziomu inflacji.

Odległy czas prognozowania budżetu zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie, w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

W związku z zagrożeniem realizacji zadań publicznych i niespełnieniem ustawowych limitów zadłużenia Burmistrz Wyrzyska została zmuszona do zmniejszenia do całkowitego minimum wydatków na promocję i kulturę, na remonty i usługi, na zakupy materiałów i wyposażenia oraz do zaostrzenia polityki inwestycyjnej gminy i rezygnacji z wielu przedsięwzięć mających polepszyć funkcjonowanie gminy i jej mieszkańców. Wydatki zostały zaplanowane wyłącznie na bieżące funkcjonowanie wszystkich podległych gminie jednostek. Wydatki majątkowe pokrywają głównie przedsięwzięcia z WPF oraz zadania realizowane w ramach funduszu sołeckiego.

Przyczyną trudnej sytuacji finansowej samorządu nie tylko Gminy Wyrzysk jest przerzucenie na jednostki samorządu terytorialnego podwyżek wynagrodzeń w oświacie, na które nie ma pokrycia w subwencji oświatowej z jednoczesnym zmniejszeniem udziałów w podatku od osób fizycznych zgodnie z nowelizacją ustawy obniżającą PIT z 18% do 17% oraz zwolnienie z PIT osób pracujących do ukończenia 26 roku życia. Ponadto podniesiona została kwota wynagrodzenia minimalnego i co się z tym wiąże wzrost kosztów uzyskania przychodów. Brak rekompensat tych pomniejszonych dochodów i wzrost kosztów realizacji ustawowych zadań gminnych prowadzi do pogorszenia jakości życia mieszkańców w związku z ograniczoną możliwością inwestowania m.in. w drogi publiczne, miejsca wypoczynku i rekreacji, itp.

Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przyjęte zostały następujące założenia:

- dla roku 2020 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu Gminy Wyrzysk na 2020 rok,
- na lata 2020-2023 przyjęto sposób prognozowania wydatków i dochodów na podstawie szczegółowej analizy,
- od roku 2024 do 2030 prognozując dochody i wydatki przyjęto wartości na poziomie zbliżonym do roku 2023 z uwagi na trudność prognozowania.

Wartość poszczególnych pozycji dochodów budżetu w 2020 roku została przyjęta zgodnie z posiadaną na ten czas wiedzą. W trakcie roku budżetowego wartość ta będzie modyfikowana zgodnie ze zmieniającą się sytuacją społeczno - gospodarczą w Gminie Wyrzysk i w gospodarce narodowej, w ciągu roku następuje przekazywanie środków dotacji celowych z budżetu państwa.

W celu obliczenia wielkości zarówno dochodów jak i wydatków budżetu w kolejnych latach prognozy, w tym dochodów i wydatków bieżących jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu w tym zakresie przyjęto wartość planowanych dochodów i wydatków w budżecie gminy na rok 2020 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano dla większości pozycji o planowany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (2,5%).

Wieloletnią prognozę finansową sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W związku z powyższym załącznik Nr 1 WPF został sporządzony do roku 2030, w którym planowane są ostatnie spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

Prognozowana data spłaty zadłużenia, a dotycząca niewymagalnego poręczenia za zobowiązania Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Spółka z o.o. z siedzibą w Wyrzysku, została ustalona przez Bank Gospodarstwa Krajowego szacunkowa data spłaty kredytu – maj 2035 rok. Planowane wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń są ujęte, zgodnie z obowiązującymi przepisami, w załączniku Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej w kolumnie 2.1.2 do roku 2030. Natomiast w kolejnych latach planowane poręczenie przedstawia się następująco: 2031 – 56.000,00 zł, 2032 – 59.000,00 zł, 2033 – 61.000,00 zł, 2034 – 65.000,00 zł, 2035 – 23.000,00 zł.

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2020-2030:

Objaśnienia prognozowanych dochodów i wydatków budżetu Gminy Wyrzysk na rok 2020 zostały szczegółowo omówione w projekcie budżetu Gminy Wyrzysk na 2020 rok.

Dokonano porównania planowanych dochodów w roku 2020 do planowanych dochodów na rok 2019, które były ujęte w uchwale Nr III/15/2018 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 17 grudnia 2018 roku w sprawie budżetu Gminy Wyrzysk na 2019 rok.

Planowane dochody bieżące w roku 2020 są wyższe o ponad 2,5 mln zł w stosunku do planowanych dochodów bieżących z 2019 roku. Planowane dochody z tytułu dotacji celowych w roku 2020 są niższe o około 790 tys. zł w stosunku do planowanych dotacji celowych w 2019 roku. Głównie zmniejszenie dotyczy działu 855 Rodzina, dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa na zadania bieżące z zakresu administracji rządowej zlecone gminom związane z realizacją świadczenia wychowawczego i świadczenia rodzinnego.

Natomiast w roku 2020 w stosunku do 2019 roku nastąpił wzrost dochodów z tytułu części oświatowej subwencji ogólnej, części wyrównawczej subwencji ogólnej, udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych w ogólnej kwocie ok. 149 tys. zł.

Wzrost dochodów z tytułu subwencji oświatowej w latach 2021-2023 został oszacowany po zapewnieniach Ministra Edukacji Narodowej, iż pensje dla nauczycieli będą wzrastały w II połowie roku po przesunięciach wewnątrzbudżetowych w budżecie państwa co zostanie uwzględnione w wysokości subwencji oświatowej.

1. Dochody bieżące

Dochody bieżące na rok 2020 zostały oszacowane o wskaźnik wyższy niż wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w związku z planowanymi na te lata większymi dochodami z tytułu:

dotacji celowych nieuwzględnionych w planie dochodów w 2020 roku, między innymi:

- na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego,
- na pomoc materialną dla uczniów,
- na dożywianie,
- na zadania własne i zlecone z zakresu opieki społecznej,
- za zadania z zakresu świadczeń określonych w dziale 855 Rodzina.

W roku 2020 zaplanowano wzrost wartości dochodów bieżących w porównaniu do roku 2019 w związku z planowanym do uzyskania wzrostem podatków od nieruchomości (zauważono zainteresowanie budową jednorodzinnych budynków mieszkalnych, a także rozbudową budynków handlowo-usługowych).

Przy planowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących pamiętano o zasadzie zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i ewentualną nadwyżką z lat ubiegłych lub wolnymi środkami, wynikającej z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Podstawowe źródła dochodów bieżących budżetu Gminy Wyrzysk:

1) Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, dotacje oraz subwencja:

Subwencja, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dotacje na zadania własne i zlecone to kwoty wynikające z ustaleń ministra finansów i wojewody. Wielkości zostały wyszacowane w oparciu o prognozy opracowywane przez Ministerstwo Finansów w zakresie dynamiki PKB.

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej, dlatego też ich oszacowanie jest dość trudne.

Dotacje i środki zewnętrzne ujęto zgodnie z decyzjami o ich przyznaniu jednostki dotującej lub zgodnie z zawartymi umowami lub w wysokości kwoty wnioskowanej o dofinansowanie.

Przekazywane przez Ministerstwo Finansów informacje o planowanych dochodach ma jedynie charakter informacyjno-szacunkowy, w związku z powyższym realizacja tych dochodów w kolejnych latach prognozy może ulec zmianie.

1) Pozostałe dochody bieżące:

Ustalając prognozy dochodów bieżących w kolejnych latach wzięto pod uwagę założenia do projektu budżetu państwa na rok 2020 w zakresie dochodów podatkowych opartych na przewidywanej dynamice wzrostu PKB oraz planowanych zmianach systemowych, prognozę podstawowych wskaźników makroekonomicznych na lata 2020-2030 z wytycznych Ministra Finansów oraz dane wynikające z dochodów bieżących kolejnych budżetów.

Wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych został oszacowany na podstawie wzrostu stawek podatkowych do poziomu maksymalnie dopuszczalnego ogłoszonego przez Ministra Finansów, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania oraz podniesienia ściągальności należności podatkowych poprzez zatrudnienie pracownika do prowadzenia czynności windykacyjnych.

Zakończenie modernizacji basenu przy Szkole Podstawowej w Wyrzysku będzie miało wpływ na wzrost dochodów z tytułu uczestniczenia w różnego rodzaju zajęciach na obiekcie. Wzrost dochodów jest ściśle związany z rozszerzeniem programu Rodzina 500 plus co bezpośrednio przekłada się na poprawę sytuacji materialnej mieszkańców gminy. W związku ze znaczną poprawą sytuacji majątkowej podatników będącą następstwem korzystania z programu Rodzina 500 plus, ściągальcie zaległości jest realne.

- Wpływy z podatków i opłat:

Prognozy w zakresie podatków i opłat lokalnych to wypadkowa obliczeń opartych na aktualnej bazie przedmiotu opodatkowania i obowiązujących stawek oraz analizie planów i wykonania z lat poprzednich.

Dochody podatkowe zostały oszacowane na podstawie wskaźników inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości. Od roku 2020 zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła.

W latach objętych prognozą przyjęto coroczny wzrost wpływów dochodów z tytułu przyrostu podstaw opodatkowania tj. nowych nieruchomości mieszkalnych (nastąpiła tendencja wzrostowa budowy budynków jednorodzinnych) oraz budowli, głównie podatku od nieruchomości w związku z budową marketu „Stogrosik” w Osieku n.Not. i galerii wyrzyskiej oraz z rozbudową budynku pod działalność marketu sieci „Rossmann”, a także planowanym wybudowaniem dwóch marketów sieci „DINO” na terenie gminy Wyrzysk.

Dochody będą się zmieniać proporcjonalnie do stawek podatków przyjmowanych corocznie przez Radę Miejską.

Niewiadome przyszłe posunięcia Rządu w zakresie ustawowych ulg i obniżek stawek podatkowych powoduje, iż dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost, uwzględniając wzrost podatków lokalnych.

Gmina przyjęła zasadę utrzymania dochodów z majątku gminy na poziomie 2020 roku skorygowanych o przewidywany wskaźnik wzrostu cen i towarów konsumpcyjnych (wskaźnik inflacji) w latach objętych prognozą oraz wzrost dla dochodów z najmu i dzierżawy składników majątkowych jst, a także wzrostu dochodów dla wpływów z tytułu użytkowania wieczystego nieruchomości na podstawie analiz własnych z lat ubiegłych.

2. Dochody majątkowe

Do wyznaczania dochodów majątkowych przyjęto wielkości kwotowe wynikające z możliwości sprzedaży majątku gminy w poszczególnych latach objętych prognozą.

Źródła dochodów majątkowych Gminy Wyrzysk:

1) Dochody ze sprzedaży majątku:

Dochody z tytułu sprzedaży majątku ustalono na podstawie planu wykorzystania gminnego

zasobu nieruchomości na lata 2020-2022, przyjętego zarządzeniem Nr 0050.127.2019 Burmistrza Wyrzyska z dnia 1 października 2019 roku. Planuje się, że w 2020 roku nastąpi sprzedaż:

- 11 działek pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną i usługową - 310.000,00 zł,
w tym:

- 1 działka na poprawienie warunków zagospodarowania nieruchomości przyległej w Osieku n/Not.),
- 10 działek pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną i usługową w Wyrzysku,
- 6 lokali mieszkalnych za kwotę 180.000,00 zł,
- 1 działka na cele rolne w obrębie Bąkowo za kwotę 22.000,00,
- 1 boks garażowy w Rudzie za kwotę 20.000,00 zł.

Sprzedaż działek odbywać się będzie w trybie przetargowym, bądź też w trybie bezprzetargowym na podstawie art. 37 ust. 2 ustawy o gospodarce nieruchomościami. Sprzedaży lokali mieszkalnych dokonywać się będzie przeważnie w trybie bezprzetargowym na rzecz ich najemców posiadających prawo pierwszeństwa w nabyciu tego lokalu z uwzględnieniem zapisów uchwały Nr XL/327/2010 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 26 lutego 2010 roku w sprawie udzielenia bonifikat od ceny sprzedaży lokali mieszkalnych stanowiących własność Gminy Wyrzysk sprzedawanych na rzecz ich najemców.

Dochody ze sprzedaży majątku zostały oszacowane do roku 2024 przyjmując dochody na poziomie wskazanym w zarządzeniu tj., na rok 2021 – 429.000,00 zł oraz na rok 2022 – 679.000,00 zł zakładając sprzedaż coraz mniejszej części składników mienia komunalnego, gdyż zasoby majątku gminy możliwe do sprzedaży z upływem lat maleją. Należy także mieć na uwadze niepewność ich wykonania ze względu na zmieniającą się koniunkturę na rynku nieruchomości.

3. Wydatki bieżące:

Dokonano porównania planowanych wydatków w roku 2020 do planowanych wydatków na rok 2019, które były ujęte w uchwale Nr III/15/2018 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 17 grudnia 2018 roku w sprawie budżetu Gminy Wyrzysk na 2019 rok. Planowane wydatki bieżące na rok 2020 są wyższe od planowanych wydatków bieżących w roku 2019 o około 5,4 mln, a spowodowane jest to głównie wzrostem wynagrodzeń w oświacie oraz wzrostem wynagrodzenia minimalnego.

W załączniku do Wieloletniej Prognozy Finansowej określono wymagane art. 226 ustawy o finansach publicznych m. in. następujące wielkości dot. głównie wydatków na obsługę długu oraz wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,

1) Wydatki na obsługę długu gminy:

Wydatki w kolejnych latach stanowiące odsetki od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych, a także prowizje od kredytów uwzględniają dług zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia w latach kolejnych w związku z realizacją budżetu Gminy Wyrzysk w tych latach.

Odsetki, w przypadku długu zaciągniętego, obliczane zostały na podstawie umów kredytowych i pożyczkowych, a w przypadku kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia na podstawie planowanych terminów ich zaciągania wynikających z planowanej realizacji zadań, w związku z wykonywaniem których Gmina zaciągać będzie kredyty i pożyczki. Wydatki bieżące na obsługę długu gminy zaplanowane zostały do 2030 roku w związku ze spłatą w tym roku długu Gminy Wyrzysk zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia.

W latach 2020 do 2021 zastosowano wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń dotyczy ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych oraz jest zgodna z zapisami w uzasadnieniu do projektu ustawy – o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw - Druk nr 1789 z dnia 3 października 2013 roku. W uzasadnieniu zapisano: *„Zobowiązania określone w dodawanym ust. 3a będą wyłączane nie tylko w terminie do 90 dni po zakończeniu programu, projektu, zadania lub otrzymaniu refundacji z tych środków, lecz w całym okresie spłaty zobowiązań. Tym samym proponowane rozwiązanie poprawi zdolność jednostek samorządu terytorialnego do wykorzystania środków unijnych.”*

W związku z umową zawartą w dniu 9 września 2013 roku o przyznanie pomocy nr 00029-6921-UM1500036/13 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013, pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Wyrzysk na dofinansowanie realizacji operacji: „Budowa kanalizacji sanitarnej w Kościerzynie Wielkim, Rudzie, Bąkowie i Komorowie, gm. Wyrzysk”, w której zapisano w § 4, że przyznana pomoc jest w wysokości 75% poniesionych kosztów kwalifikowanych operacji, Gmina Wyrzysk otrzymała pożyczki

z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na pokrycie wkładu własnego na realizację przedsięwzięć, są to następujące umowy:

1) umowa pożyczki nr 178/U/400/207/2013 z dnia 03.10.2013 r. na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Kościerzynie Wielkim gm. Wyrzysk”, kwota pożyczki 359.905,00 zł, terminy spłaty rat od 2020 do 2021 roku wynikają z § 5 umowy i wynoszą:

| Rok: | Kwota |
|-------------|--------------|
| 2020 | 100.000,00 |
| 2021 | 89.905,00 |

2) umowa pożyczki nr 179/U/400/208/2013 z dnia 03.10.2013 r. na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Bąkowie i Komorowie gm. Wyrzysk”, kwota pożyczki 304.754,00 zł, terminy spłaty rat od 2020 do 2021 roku wynikają z § 5 umowy i wynoszą:

| Rok: | Kwota |
|-------------|--------------|
| 2020 | 100.000,00 |
| 2021 | 55.754,00 |

3) umowa pożyczki nr 172/U/400/206/2013 z dnia 03.10.2013 r. na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w Rudzie gm. Wyrzysk”, kwota pożyczki 202.799,00 zł, terminy spłaty rat od 2020 do 2021 roku wynikają z § 5 umowy i wynoszą:

| Rok: | Kwota |
|-------------|--------------|
| 2020 | 50.000,00 |
| 2021 | 36.799,00 |

2) Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Prognozując wydatki z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczonych przyjęto między innymi: wynagrodzenia osobowe pracowników samorządowych na poziomie przewidywanego wykonania 2019 roku, natomiast wynagrodzenia osobowe nauczycieli skalkulowano na podstawie arkuszy organizacyjnych szkół i przedszkoli po uwzględnieniu planowanych podwyżek na kolejne lata uwzględniających ok. 6% wzrost.

3) Wydatki bieżące ujęte w załączniku przedsięwzięć do WPF:

W grupie wydatków bieżących zostały wyodrębnione wydatki wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

a) na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (poz. 1.1.1.1.) dotyczą zadania pn.:

- Wsparcie dla osób starszych, niesamodzielnych i niepełnosprawnych z terenu Gminy Wyrzysk – II edycja;

b) na pozostałe przedsięwzięcia (poz. 1.3.1.1-1.3.1.2) dotyczą zadań pn.:

- Rekultywacja gminnego składowiska odpadów,
- Przewozy dzieci ze szkół z terenu Gminy Wyrzysk w roku szkolnym 2019/2020,

4. Wydatki majątkowe:

W grupie wydatków majątkowych zostały wyodrębnione wydatki wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku przedstawiono łączne kwoty wydatków na wydatki majątkowe oraz wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające 2023 roku. W prognozie zaplanowano wydatki majątkowe do roku 2030.

Szacowany poziom wydatków majątkowych na lata 2020-2023 jest wynikiem dostosowania potrzeb inwestycyjnych do możliwości finansowania i zdolności kredytowej Gminy Wyrzysk.

Wydatki majątkowe na planowane pozostałe przedsięwzięcia (poz. 1.3.2.1. - 1.3.2.6) dotyczą zadań pn.:

- Budowa drogi gminnej nr G321P i G322P w Falmierowie,
- Budowa drogi gminnej w Konstantynowie,
- Modernizacja budynku hali sportowej oraz budynku socjalno-użytkowego z bazą noclegowo-wypoczynkową w Wyrzysku przy ul. Parkowej oraz budowa hali sportowej (II etap),
- Wyrzysk – przebudowa drogi w ul. Pod Czubatką,
- Osiek n.Notecią – budowa drogi gminnej – ulica 11 Listopada
- Uzupełnienie oświetlenia drogowego na terenie Gminy Wyrzysk.

5. Przychody budżetu:

Źródłem przychodów w 2020 roku są wolne środki rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego, wynikająca z rozliczeń lat ubiegłych, które nie zostały rozdysponowane (**są to wolne środki z lat poprzednich: z 2018 roku - wykonane środki w wysokości 1.997.009,87 zł zostały**

zaangażowane w budżecie 2019 roku w wysokości 874.147,36 zł, uchwałą Nr XV/144/2019 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 25 października 2019 roku).

Z uwagi na trudną sytuację finansową gminy i obniżeniu do minimum poziomu wydatków nie jest konieczne dalsze zadłużanie gminy i zaciąganie nowych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

6. Rozchody budżetu:

W ramach rozchodów w latach 2020-2030 zaplanowano spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i wykup obligacji. Kwoty rozchodów w analizowanym okresie zostały ujęte w WPF z uwzględnieniem długu zaciągniętego do roku 2030.

Gmina Wyrzysk z uwagi na obecną sytuację zmuszona została do podjęcia rozmów z bankami w celu zmian harmonogramów spłat rat kredytów w latach 2020-2023.

W dniu 14 listopada 2019r. Gmina Wyrzysk podpisała aneksy następujących umów kredytowych:

- 1) zmiana dotyczy planowanych spłat rat kredytów zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Więcborku:
 - a) umowa kredytu Nr CE/5/GRK/5/2012 z 07.08.2012r.
 - raty kredytu przypadające do spłaty w 2021 roku zgodnie z aneksem Nr 4 do umowy zostaną przesunięte z roku 2021 w kwocie 200.000,00 zł na rok 2023,
 - b) umowa kredytu Nr CE/6/GRK/6/2012 z 07.08.2012r.
 - raty kredytu przypadające do spłaty w 2021 roku zgodnie z aneksem Nr 4 do umowy zostaną przesunięte z roku 2021 w kwocie 122.000,00 zł na rok 2023;
- 2) zmiana dotyczy planowanych spłat rat kredytów zaciągniętych w Nadnoteckim Banku Spółdzielczym w Białosłiwu:
 - a) umowa kredytu Nr K1089/2011 z 28.12.2011r.
 - raty kredytu przypadające do spłaty w 2021 roku zgodnie z aneksem Nr 4 do umowy zostaną przesunięte z roku 2021 w kwocie 50.000,00 zł na rok 2023,
 - b) umowa kredytu Nr K1093/2011 z 28.12.2011r.
 - raty kredytu przypadające do spłaty w 2021 roku zgodnie z aneksem zostaną przesunięte z roku 2021 w kwocie 75.000,00 zł na rok 2023;
 - c) umowa kredytu Nr K 725/2012 z 28.12.2012r.
 - raty kredytu przypadające do spłaty w 2021 roku zgodnie z aneksem Nr 3 do umowy zostaną przesunięte z roku 2021 w kwocie 53.000,00 zł na rok 2023;

Obecnie gmina jest na etapie procedury aneksowania umowy nr 14/0867 z dnia 07.07.2014r. w Banku Gospodarstwa Krajowego oddział Poznań:

- raty kredytu przypadające do spłaty w 2020 roku zgodnie z aneksem zostaną przesunięte z roku 2020 w kwocie 620.000,00 zł na rok 2023, z roku 2021 w kwocie 600.000,00 zł na rok 2022 w kwocie 200.000,00 zł oraz na rok 2023 w kwocie 400.000,00 zł.

Po podpisaniu aneksu niezwłocznie zostanie on przesłany do Regionalnej Izby Obrachunkowej.

7. Kwota długu Gminy Wyrzysk, w tym relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Kwota długu Gminy Wyrzysk w latach 2020-2030 przedstawiona została w kolumnie 6 WPF stanowiącego załącznik Nr 1 do projektu uchwały Rady Miejskiej w Wyrzysku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2020-2030.

W kolumnie 5 „Rozchody budżetu” w pozycji wykonanie budżetu, przyjęto kwotę rozchodów wynikającą z tytułów zobowiązań zaciągniętych (spłaty rat kredytów i pożyczek zgodnie z zawartymi umowami).

Zgodnie z obowiązującym prawem Gmina może zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe.

Środki te są przeznaczone na:

- pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
- finansowanie planowanego deficytu,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłata długu Gminy Wyrzysk w przedstawionym okresie będzie finansowana z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a także dochodami budżetu. Wygaśnięcie zadłużenia zaplanowano na rok 2030.

Zgodnie z art. 243 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym następnym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów, pożyczek, spłat wynikających z udzielonych poręczeń wraz z odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną wyliczoną dla trzech ostatnich lat wg wzoru podanego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Po dokonaniu obliczeń przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów uofp odnośnie relacji obsługi zadłużenia.

Przyjmując przedstawione w niniejszym załączniku do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2020-2030 objaśnienia przyjętych wartości, prognozowane wielkości dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów i rozchodów budżetu, kwoty długu w latach 2020-2030 przedstawione zostały w załączniku Nr 1 do cytowanego projektu uchwały Rady Miejskiej w Wyrzysku pn. Wieloletnia Prognoza Finansowa.

Na podstawie przyjętych założeń powstała wieloletnia prognoza dochodów i wydatków Gminy Wyrzysk na lata 2020-2030.

Dochody bieżące odgrywają znaczącą rolę dla finansów gminy, gdyż dają możliwość realizacji wydatków bieżących. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące. Stopniowo wprowadzana jest dyscyplina wydatków bieżących, która wynika z konieczności zachowania polityki inwestycyjnej Gminy i maksymalnych możliwości wykorzystania środków zewnętrznych. Wynika to z faktu, iż lata te w prognozie są obciążone bardzo dużymi wydatkami związanymi z kontynuacją zadań inwestycyjnych gminy, i co się z tym wiąże z obsługą długu, która ma wpływ na wzrost wydatków bieżących. W latach objętych prognozą nie planuje się zbyt wysokiej sprzedaży majątku.

Sytuacja finansowa Gminy w latach objętych prognozą w znaczący sposób może ulec zmianie w wyniku między innymi:

- zmian koniunktury gospodarczej kraju,
- zmian w przepisach prawnych warunkujących dochody Gminy,

Wówczas zajdzie konieczność dostosowania wieloletniej prognozy finansowej do nowej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Potrzeba podjęcia długookresowego planowania wynika z konieczności określenia długofalowej perspektywy warunków technicznych, technologicznych oraz finansowych realizacji zadań inwestycyjnych. Jednocześnie należy wziąć pod uwagę czas i nakłady związane z procesem przygotowania zadań do realizacji obejmujące konieczność uregulowania spraw terenowo-prawnych, sporządzenia dokumentacji, uzyskania niezbędnych opinii i ocen oraz decyzji administracyjnych. Określenie długoterminowej perspektywy czasowej zamiarów inwestycyjnych w ujęciu rzeczowym i finansowym pozwala na ocenę zdolności finansowej budżetu Gminy w konfrontacji z potrzebami. Pozwala również na podjęcie w odpowiednio wyprzedzającym terminie starań o pozyskanie środków finansowych ze źródeł zewnętrznych, co stanowić powinno główny warunek utrzymania wysokiego udziału inwestycji w wydatkach ogółem.