

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021 – 2026 gminy Gardeja

Objaśnienia ogólne

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021-2026 przyjęto w roku 2021 spadek kwot dochodów i wydatków bieżących. Wynika to prognozy dochodów bieżących z tytułu udziału Naszej gminy w podatku dochodowym od osób prawnych, spodkjem planowanej wysokości subwencji ogólnej, podatku od nieruchomości w związku z oddziaływaniem epidemii COVID-19. Nadto planuje się w 2021 r. niższych wpływów z tytułu dochodów majątkowych chyba, że Nasza gmina pozyska środki z Funduszu Dróg Samorządowych lub/i z rządowego Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, gdzie złożono trzy wnioski na kwotę wsparcia 2.614.798 zł.

Niemniej jednak doświadczeniem lat ubiegłych dochody budżetu gminy Gardeja ulegną w trakcie roku budżetowego cyklicznemu zwiększeniu. Powodem jest to, że plan do udzielenia z budżetu państwa dotacji celowych na zadania własne i zlecone nie stanowi 100% zapotrzebowania gminy Gardeja na te cele i w trakcie realizacji zostanie on zwiększony do poziomu przewidywanego na koniec 2020 r., tj. blisko 16.500.000 zł.

Wydatki ogółem budżetu gminy Gardeja zakładane na dzień 01.01.2021 r. będą bliskie 44 milionów złotych, lecz zakłada się, że w trakcie roku będą systematycznie rosły z powodu udzielenia z budżetu państwa dotacji celowych na zadania własne i zlecone. Ponadto planuje się pozyskanie środków z Funduszu Dróg Samorządowych, jak również z Fundusz Przeciwdziałania COVID-19. Planuje się ich wzrost w trakcie roku budżetowego do poziomu ponad 47 milionów złotych.

Planowane do osiągnięcia dochody, jak i również wydatki przekraczające kwotę 43 milionów złotych nakładają na gminę Gardeja obowiązek kontynuowania prowadzonego od 2017 roku audytu wewnętrznego.

Jako rok bazowy przyjęto 2021. W latach 2021-2026 założono zbliżone wielkości dochodów i wydatków bieżących różniące się nie znacznie - uznając, że są one możliwe do realizacji w prezentowanym horyzoncie czasowym i nie będą obarczone zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody

Założono, że w 2021 r. nastąpi spadek poziomu dochodów bieżących w stosunku do roku 2020. Przewiduje się, że w trakcie 2021 r. nastąpi urealnienie planów dotacji celowej z przeznaczeniem na opiekę społeczną do poziomu z 2020 rok. Zakłada się w kolejnych latach prognozy, że udziały należnej gminie Gardeja wyrównawczej i uzupełniającej części subwencji ogólnej pozostaną na zbliżonym poziomie. Zakłada się, że na skutek kontynuowanych i planowanych w 2021 oraz w latach następnych wzroście płacy minimalnej, konsekwencją będzie - także oprócz wzrostu kosztów generowanych przez pracowników - równie wzrost udziału gminy Gardeja we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych PIT. W latach 2021-2026 prognozy założono porównywalne do uzyskania przez gminę Gardeja wartości dochodów bieżących.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano głównie dochody ze sprzedaży majątku oraz z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności. Przyjęto w 2021 roku wartość szacunkową sprzedaży majątku gminy Gardeja na poziomie 155.000 zł. Zaplanowano pozyskanie na zadania inwestycyjne dotacji ze źródeł zewnętrznych w wysokości 90.000 zł z przeznaczeniem na modernizację dróg dojazdowych do gruntów rolnych w miejscowości Koralewo. W 2021 r. prognozy zakłada się pozyskanie na inwestycje drogowe ze środków Wojewody Pomorskiego w ramach

Funduszu Dróg Samorządowych oraz z Fundusz Przeciwdziałania COVID-19. W kolejnych latach prognozy, tj. 2022-2026 założono wielkości sprzedaży majątku na poziomie 50 tysięcy zł, tj. głównie działki budowlane i rolne.

W latach 2022-2026 założono znaczny spadek dochodów ze sprzedaży majątku, ponieważ gmina Gardeja posiada ograniczoną ilość zasobów, które mogą być przedmiotem sprzedaży, np. działki pod budownictwo.

W latach 2023-2024 planuje się pozyskać środki zewnętrzne na przebudowę wraz z rozbudową stacji uzdatniania wody w Czarnem Górnem w wysokości ok 55% inwestycji, co stanowi w wartościach bezwzględnych kwotę 1.260.000 zł.

Wydatki

Założono, że w 2021 roku wydatki bieżące w stosunku do 2020 r. po uwzględnieniu planowanych zwiększeń dotacji będą na zbliżonym poziomie. Wzrost wydatków planuję się także po uwzględnieniu zakładanych do pozyskania środków z Funduszu Dróg Samorządowych oraz z Fundusz Przeciwdziałania COVID-19. W prognozie na lata 2022 – 2026 założono, że wydatki bieżące nieznacznie w stosunku do 2021 spadną i pozostaną na stosunkowo porównywalnym poziomie.

Głównymi czynnikami wpływającymi na wysokość wydatków bieżących oraz ich wzrost w stosunku do roku 2020 jest wzrost planowanych wydatków związanych z gospodarką odpadami komunalnymi oraz wynagrodzeniami osobowymi nauczyciel i pracowników obsługi, w tym również szkół i administracji. W 2021 r. najniższa pensja zasadnicza w Polsce wzrosła z kwoty 2.600 zł do 2.800 zł plus wysługa lat, tj. maksymalnie 20%, co daje łącznie brutto 3.360 zł. Mając na uwadze powyższe w wielu przypadkach wzrost płacy minimalnej spowoduje - w przeliczeniu na pełen etat zatrudnionego pracownika skok jego pobrań brutto w stosunku do 2020 r. o 240 zł miesięcznie, co stanowi ponad 7% wzrost kosztów jego zatrudnienia tylko uwzględniając płacę zasadniczą. Przy czym do ww. kwoty należy doliczyć równoczesny wzrost składek, np. na: fundusz pracy, zakładowy fundusz świadczeń socjalny itp., które nalicza i odprowadza pracodawca zatrudniający, czy to pracowników w administracji i obsłudze oraz wspomagających podczas prac interwencyjnych i publicznych.

Przedmiotowy trend dotyczący wzrostu nakładów na wynagrodzenia i pochodnych od nich przez pracodawców w konsekwencji dla gminy doprowadzi do ponoszenia w latach 2021 i następnych wyższych kosztów związanych z zakupem usług budowlanych, remontowych, materiałów, energii i wielu innych kosztów funkcjonowania jst.

Wydatki majątkowe w 2021 r. zaplanowano na poziomie blisko 3,1 miliona złotych, co związane jest głównie z:

1. Modernizacją drogi dojazdowej do gruntów rolnych w Koralewie – kwota 350.000 zł,
2. Udzieleniem dotacji celowa dla Powiatu Kwidzyńskiego z przeznaczeniem na modernizację drogi powiatowej nr 3233G Krzykosy - Cygany - Zebrdowo ,
2. Budową ciągów pieszo - jezdnych przy ul. Promykowej, Słonecznej i Tęczowej w Gardei – kwota 650.000 zł, jednakże zakłada się, że inwestycja zostanie zrealizowana w przypadku otrzymania współfinansowana zewnętrznego,
4. Budową chodnika z zatokami autobusowymi, kanalizacją deszczową w Klecewie – kwota 400.000 zł,

5. Budowę ciągu pieszo - jezdni przy ul. Kościelnej, Grudziądzkiej, Szkolnej w Gardei – kwota 600.000 zł, jednakże zakłada się, że inwestycja zostanie zrealizowana w przypadku otrzymania współfinansowania zewnętrznego,
6. Rozbudowę remizy OSP w Rozajnach – kwota 100.000 zł,
7. Modernizację instalacji elektrycznej w budynku Szkoły Podstawowej w Gardei – kwota 500.000 zł.

W latach prognozy 2022-2026 gmina Gardeja planuje utrzymywać wydatki majątkowe na poziomie minimalnym od 2.690.000 zł w 2022 r. do 2.900.00 zł w 2023 i 2026 roku.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano między innymi w oparciu o harmonogram spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek przy obecnym oprocentowaniu.

W przedstawionej prognozie finansowej nie planuje się ponieść wydatków z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.

Przychody

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021 – 2026 planuje się zaciągnąć kredyty w bankach komercyjnych tylko w 2021 r. w kwocie 1.900.000 zł, który ma zostać przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetowego.

Rozchody

W zakresie rozchodów w 2021 r. zaplanowano wyższą o ponad 633.000 zł niż to wynika z harmonogramu spłat kwotę, która zostanie przeznaczona na spłatę długu gminy. Powodem jest konieczność dopasowania wskaźnika spłat zobowiązań wynikającego z WPF do nowych wymogów, o których mowa jest w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Planuje się także, iż w latach 2022-2023 przypadające raty kredytów i pożyczek poprzez wcześniejszą ich spłatę w 2021 r. zostaną zmniejszone. W okresie długoletniej prognozy finansowej w zakresie rozchodów zaplanowano spłatę długu gminy Gardeja na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz uwzględniając wcześniejszą niż przypada to w 2021 roku spłaty raty zobowiązań. Uwzględniono również w spłatach planowane zaciągnięcie w 2021 r. nowego kredytu lub pożyczki na pokrycie deficytu.

Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem”. W wieloletniej prognozie finansowej tylko w 2021 planuje się deficyt budżetowy. Natomiast w kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową, która zostanie przeznaczona na spłaty zaciągniętych rat kredytów i pożyczek.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki

Planowany deficyt budżetowy w roku 2021 sfinansowany będzie zaciągniętym kredytem lub pożyczką. Planowaną nadwyżkę budżetową w latach 2022 – 2026 przeznacza się 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 + zaciągany dług – spłata długu.

Planuje się, że raty spłaty długu w roku 2021 nastąpią z posiadanych przez gminę Gardeja wolnych środków. Natomiast w 2021 r. planuje się zaciągnąć nowe zobowiązania finansowe na pokrycie planowanego deficytu.

Od roku 2022 spłaty długu gminy Gardeja następować będą z nadwyżki dochodów budżetowych nad wydatkami.

W latach 2021-2026 wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. **został spełniony**.

Przedsięwzięcia

W załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Gardeja wykazano przedsięwzięcia w ramach wydatków bieżących i majątkowych, planowane do realizacji przez gminę w latach 2021-2025.

W sumie na w/w przedsięwzięcia zaplanowano:

1. łączne nakłady finansowe w wysokości 11.077.417,00 zł,
2. limit zobowiązań w wysokości 8.707.417,00 zł,
3. limit wydatków w poszczególnych latach, w tym:
 - w roku 2021 w wysokości 3.307.417,00 zł,
 - w roku 2022 w wysokości 750.000,00 zł,
 - w roku 2023 w wysokości 1.500.000,00 zł,
 - w roku 2024 w wysokości 1.800.000,00 zł,
 - w roku 2025 w wysokości 1.300.000,00 zł,

Wydatki zaplanowane na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmują następujące zadania:

1. bieżące związane z:

- Międzygminne spotkania kulturalno-rekreacyjne powiatu kwidzyńskiego. W latach 2020 – 2021 łączne nakłady na ww. cel wyniosą 149.417 zł, z czego na 2021 r. przypada cała ww. kwota. Na przedmiotowe zadanie planuje się pozyskać z PROW kwotę 95.073 zł,
- gospodarowaniem odpadami komunalnymi. W latach 2019 – 2021 łączne nakłady na ww. cel wyniosą 3.703.000 zł, z czego na 2021 r. przypada kwota 1.433.000 zł,
- Wdrożenie i zakup dzierżinowego systemu informatycznego do kompleksowej obsługi zadań gminy Gardeja. W latach 2020 – 2021 łączne nakłady na ww. cel wyniosą 75.000 zł, z czego na 2021 r. przypada kwota ww. kwota.

2. majątkowe związane z:

- przebudowę wraz z rozbudową stacji uzdatniania wody w Czarnem Górnym. Łączne nakłady finansowe na ww. zadanie zaplanowano w latach 2017-2024 w wysokości 2.200.000 zł, z czego pierwsze znaczące nakłady przypadają na rok 2023 w kwocie 1.000.000 zł. Na przedmiotowe zadanie planuje się pozyskać środki zewnętrzne w wysokości do 55% inwestycji,
- budowę ciągów pieszo – jezdnych przy ul. Promykowej, Słonecznej i Tęczowej w Gardei. Łączne nakłady finansowe na ww. zadanie zaplanowano w latach 2020-2021 w wysokości 1.200.000 zł, z czego pierwsze nakłady wystąpią w 2021 r. w kwocie 650.000 zł. Jednakże

zakłada się, że inwestycja zostanie zrealizowana w przypadku otrzymania przez gminę Gardej współfinansowania zewnętrznego,

- budowę chodnika z zatokami autobusowymi, kanalizacją deszczową w Klecewie (pomoc rzeczowa dla powiatu kwidzyńskiego). Łączne nakłady finansowe na ww. zadanie w latach 2020-2022 zaplanowano w wysokości 650.000 zł, z czego pierwsze nakłady wystąpią w 2021 r. w kwocie 400.000 zł,
- budowę ciągów pieszo – jezdnych przy ul. Kościelnej, Grudziądzkiej, Szkolnej w Gardei. Łączne nakłady finansowe na ww. zadanie zaplanowano w latach 2020-2024 w wysokości 1.300.000 zł, z czego pierwsze nakłady wystąpią w 2021 r. w kwocie 600.000 zł. Jednakże zakłada się, że inwestycja zostanie zrealizowana w przypadku otrzymania przez gminę Gardej współfinansowania zewnętrznego,
- przebudowę drogi gminnej w Olszówce. Łączne nakłady finansowe na ww. zadanie zaplanowano w latach 2018-2025 w wysokości 1.800.000 zł, z czego pierwszy etap realizacji wystąpi w 2023 r. w kwocie 500.000 zł. Jednakże zakłada się, że inwestycja zostanie zrealizowana w przypadku otrzymania przez gminę Gardej współfinansowania zewnętrznego.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wieloletnia prognoza finansowa dla gminy Gardej na lata 2021-2026 została opracowana w programie BeSTi@.