

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 -2030**

Wieloletnią Prognozę Finansową Gmina Chrzypsko Wielkie sporządziła na lata 2020-2030. Okres objęty prognozą wynika z Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, art. 227 (j.t. Dz.U. z 20197 r., poz.869 ze zm.) oraz Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (j.t. Dz.U. z 2015 r., poz. 92).

Przyjęto założenie, że poprzednia Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2019-2030 będzie obowiązywać do końca roku 2019, a od 2020 roku wejdzie w życie nowa Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2020-2030 . Lata budżetowe, na które opracowano prognozę wynikają z okresu planowanych spłat zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek.

W Uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chrzypsko Wielkie na lata 2019 – 2030 ujęto dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przeznaczenie nadwyżki, przychody i rozchody budżetu, kwoty długu, sposób sfinansowania spłat długu, informację o relacji kształtowania się długu, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych oraz wykaz przedsięwzięć.

Planując powyższe wzięto pod uwagę wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 28 października 2019 r. oraz analizę dochodów i wydatków za 2018 rok oraz za 3 kwartały 2019 roku.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2020 rok jest zgodna z budżetem Gminy na 2020 rok.

Szczegółowy kształt i zakres danych budżetowych Wieloletniej Prognozy Finansowej obrazuje załącznik Nr 1 do Projektu Uchwały w sprawie WPF z dnia 14 listopada 2019r.

### **I. DOCHODY**

W 2020 roku dochody zaplanowano w wysokości 17 524 500,00 zł na podstawie otrzymanych materiałów planistycznych od dysponentów budżetu państwa :

- Ministra Finansów na :
  - część oświatową subwencji ogólnej dla jst – 2 596 122,00 zł
  - część wyrównawczą subwencji ogólnej dla gmin – 2 005 093,00 zł
  - część równoważącą subwencji ogólnej dla gmin – 26 107,00 zł
  - udziały gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych (38,16%) - 3 000 000,00 zł (w informacji MF 3 930 607,00 zł, do planu przyjęto kwotę o 23,68 % mniejszą, biorąc pod uwagę wpływy z ostatnich lat)

- Wojewody Wielkopolskiego na :

- dotacje celowe z zakresu Administracji Publicznej 37 952,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Pomocy Społecznej – 866 023,00 zł
- dotacje celowe w zakresie Działu Rodzina – 4 917 266,00 zł

- Krajowego Biura Wyborczego na :

- dotację celową przeznaczoną na prowadzenie stałego rejestru wyborców -677,00 zł,

Wzięto także pod uwagę umowy, uchwały dotyczące podatków lokalnych oraz oszacowania wpływów z lat ubiegłych.

W kwocie dochodów na 2020 rok z podatków lokalnych uwzględniono wysokości stawek z podjętych przez Radę Gminy dnia 30 października 2019 r. uchwał :

- Uchwała nr XIII/80/2019 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości na rok 2020
- Uchwała nr XIII/81/2019 w sprawie określenia wysokości stawek podatku od środków transportowych
- Uchwała nr XIII/82/2019 w sprawie obniżenia ceny skupu żyta do celów wymiaru podatku rolnego na 2020 rok
- Uchwała nr XXXVII/203/2017 w sprawie ustalenia wysokości opłaty targowej oraz zasad i sposobu jej poboru
- Podatek leśny przyjęto w wysokości stawki maksymalnej
- oraz analizę wpływów i zaległości występujących w ostatnich dwóch latach (wymienione dochody klasyfikowane są w następujących paragrafach : 031,032,033,034).

W 2020 roku zaplanowano dochody majątkowe w wysokości 636 050,00 zł

- sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczkach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł : 10 lat P.M.S.2017-2026) przyjęto kwotę 2 795,00 zł
- sprzedaż działki nr 6 w Białokoszu w kwocie 60 000,00 zł
- sprzedaż działek nr : 202/7, 202/8, 202/9, 202/14, 202/15, 202/16 w Łęczeczkach w kwocie 314 700,00 zł
- dofinansowanie (Umowa z Samorządem Województwa Wielkopolskiego nr 00003-65170-1520096/18 z 24.09.2018 z Aneksem nr 1 z 01.08.2019) na zadanie pn. " Budowa ścieżki pieszej zlokalizowanej wzdłuż linii brzegowej Jeziora Chrzypskiego w Chrzypsku Wielkim" w kwocie 258 555,00 zł

W latach 2021 - 2026 planuje się dochody majątkowe po 2 795,00 zł ,jest to sprzedaż działki nr 247/2 w Łęczkach 23.03.2017 r. (27 950,00 zł : 10 lat P.M.S.2017-2026)

W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto wzrost dochodów bieżących w latach 2021-2027 na poziomie średnio 1,9 % , w 2028 roku wzrost o 1,6 %.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w latach 2021-2027 wzrastają o 2,1% , natomiast dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w latach 2021-2030 pozostawiono na jednakowym poziomie w kwocie 11 000,00 zł. Dochody z tytułu subwencji oraz z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w latach 2021-2027 wzrastają o 2,1%. Pozostałe dochody bieżące , w tym z podatku od nieruchomości w latach 2021-2027 wzrastają o 1,8%.

Biorąc pod uwagę długi okres WPF w latach 2029 –2030 dochody pozostawiono na poziomie roku 2028 ponieważ planowanie na ten okres obarczone jest dużym ryzykiem błędu.

Przyjęte wskaźniki wzrostu są ostrożniejsze niż w wytycznych założonych przez Ministra Finansów (24 październik 2019 r.).

## **II. WYDATKI**

Na 2020 rok zaplanowano w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatki zgodnie z Uchwałą Budżetową w wysokości 19 468 500,00 zł. Ich wielkość podzielona jest na wydatki bieżące , wydatki na obsługę długu oraz wydatki majątkowe.

Biorąc pod uwagę spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wymóg spełnienia wskaźnika z art.243 ustawy o finansach publicznych wydatki bieżące w latach 2021 -2028 roku wzrastają o 1,9 % , . Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczne przyjęto w 2021 roku ze wzrostem 2,64 % , a w latach 2022-2028 ze wzrostem 1,7%.

Wydatki bieżące w 2029 roku i 2030 roku pozostają na poziomie 2028 roku.

W wydatkach bieżących zaplanowano dotacje podmiotowe dla Gminnego Ośrodka Kultury i

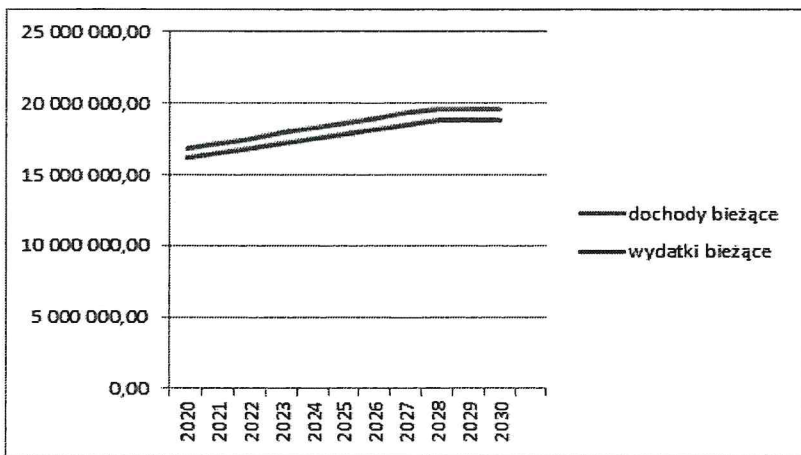


Biblioteki Publicznej w Chrzypsku Wielkim , w tym: dla Gminnej Biblioteki w Chrzypsku Wielkim w latach 2022-2023 po 81 680,00 zł ,w latach 2024-2030 po 82 500,00 zł oraz dla Gminnego Ośrodka Kultury w Chrzypsku Wielkim w latach 2022-2023 po 319 500,00 zł ,w latach 2024-2030 po 322 700,00 zł na bieżące funkcjonowanie tych jednostek.

Przyjęte wskaźniki wydatków są na poziomie niższym niż planowana inflacja.

Gmina stara się o dofinansowanie ze środków zewnętrznych. Optymalizacja wydatków bieżących pozwoli realizować część inwestycji ze środków własnych. Jeżeli Gmina po złożeniu wniosków o dofinansowanie niektórych z inwestycji uzyska pozytywną opinię na otrzymanie dotacji to po zawarciu umów zostaną umieszczone stosowne zapisy mające odzwierciedlenie po stronie dochodów, przychodów i wydatków budżetu.

Poniżej przedstawiono wykres obrazujący poziom dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2020 -2030.



Wydatki na obsługę długu zaplanowano biorąc pod uwagę harmonogram spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wydatki majątkowe w 2020 roku zaplanowano w kwocie 3 262 152,90 zł na :

- Budowa ścieżki pieszej zlokalizowanej wzdłuż linii brzegowej Jeziora Chrzypskiego w Chrzypsku Wielkim – 459 000,00 zł
- Przebudowa drogi gminnej nr 241409P Chrzypsko Wielkie-Chrzypsko Małe - 720 095,00 zł

- Budowa dróg dojazdowych do gruntów rolnych – Charcice i Chrzypsko Wielkie - 400 00,00 zł
- Budowa szatni sportowej z sanitariatami w Chrzypsku Wielkim - 80 000,00 zł
- Budowa sieci wodociągowej w Białokoszu i Nojewo – Orle Wielkie oraz rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej w ulicy Polnej wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody w Białczu - 750 000,00 zł
- Gazyfikacja Gminy - 34 000,00 zł
- Oświetlenie uliczne - 80 000,00 zł
- Zakup działki nr 295 w Chrzypsku Wielkim - 335 000,00 zł
- Modernizacja oświetlenia w budynku UG - 35 000,00 zł
- Termomodernizacja budynku UG - 20 000,00 zł
- Budowa ogrodzenia przedszkola w Chrzypsku Wielkim - 20 000,00 zł
- Montaż klimatyzacji do świetlicy w Łęczeczkach (F.S.) - 15 000,00 zł
- Zakup kostki i budowa chodnika i parkingu w Białczu (F.S.) - 20 096,29 zł
- Doposażenie placu zabaw w Chrzypsku Wielkim, ul.Główna ( wykonanie ogrodzenia, F.S) - 10 000,00 zł
- Zagospodarowanie przestrzeni wokół plaży przy kąpielisku w Chrzypsku Wielkim (F.S) - 25 000,00 zł

Wydatki majątkowe począwszy od 2021 roku zaplanowano w kwotach umożliwiających spłatę ich z dochodów własnych , w dużej mierze na wkład własny do inwestycji, które będą wprowadzone do planu po pozyskaniu środków finansowych zewnętrznych takich jak z budżetu Unii Europejskiej czy Województwa Wielkopolskiego .

Wydatki te kształtują się następująco :

- 2021 rok            349 023,00 zł
- 2022 rok            315 654,00 zł
- 2023 rok            336 801,00 zł
- 2024 rok            331 478,00 zł
- 2025 rok            351 705,00 zł
- 2026 rok            372 490,00 zł
- 2027 rok            391 058,00 zł

- 2028 rok            340 146,00 zł
- 2029 rok            340 146,00 zł
- 2030 rok            388 276,00 zł

Planowanie wydatków majątkowych umożliwi sukcesywne obniżanie kwoty długu, z 4 128 700,00 zł w 2020 roku do 381 870,00 zł w 2030 roku.

Poniższa tabela przedstawia kształtowanie się kwoty długu i wysokość zaplanowanych rat kapitałowych do spłaty w latach 2020-2030 roku.

<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2020 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 184 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	2 271 870,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	327 870,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>4 128 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	17 524 500,00
6)	Wskaźnik długu [%]	23,56%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2021 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	4 128 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	355 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>3 773 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	17 218 290,00
6)	Wskaźnik długu [%]	21,92%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2022 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	3 773 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	407 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>3 366 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	17 550 692,00
6)	Wskaźnik długu [%]	19,18%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2023 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	3 366 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	405 000,00



4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>2 961 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	17 889 572,00
6)	Wskaźnik długu [%]	16,56%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2024 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 961 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>2 531 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	18 235 057,00
6)	Wskaźnik długu [%]	13,88%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2025rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 531 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>2 101 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	18 587 282,00
6)	Wskaźnik długu [%]	11,31%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2026 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	2 101 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>1 671 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	18 946 373,00
6)	Wskaźnik długu [%]	8,82%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2027 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 671 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>1 241 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	19 309 674,00
6)	Wskaźnik długu [%]	6,43%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2028 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	1 241 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00

4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>811 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	19 610 046,00
6)	Wskaźnik długu [%]	4,14%

<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2029 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	811 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	430 000,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>381 870,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	19 610 046,00
6)	Wskaźnik długu [%]	1,95%
<b>Plan kwoty długu Gminy Chrzypsko Wielkie na 2030 rok</b>		
1)	Zadłużenie gminy na początek roku budżetowego	381 870,00
2)	Planowane w budżecie przychody z tytułu kredytów i pożyczek, papierów wartościowych	0,00
3)	Kwota przewidziana w budżecie na spłatę kredytów i pożyczek	381 870,00
4)	Prognozowana kwota długu na koniec roku budżetowego	<b>0,00</b>
5)	Planowane dochody budżetu gminy na rok budżetowy	19 610 046,00
6)	Wskaźnik długu [%]	0,00

**Planowana kwota długu w 2020 roku w wysokości 4 128 870,00 zł składa się z :**

1. Zadłużenie na początek 2020 roku ( stan na 31.12.2019 r.) w kwocie **2 184 870,00 zł**,  
które wynika z :
  - zadłużenia Gminy na koniec 2018 roku w kwocie 1 370 770,00 zł ( RB – Z za IV kwartał 2018 roku)
  - przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. w kwocie 1 100 000,00 zł ( do końca 2019 roku Wójt nie zaciągnie innych zobowiązań poza w/w wymienionymi )
  - do końca 2019 roku zostanie zrealizowana spłata kredytów i pożyczek w kwocie 285 900,00 zł
2. Planowanych przychodów w 2020 r. z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **2 271 870,00 zł**
4. Planowanej spłacie kredytów i pożyczek w 2020 r. w kwocie **327 870,00 zł**

**III. Przychody budżetu na planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w 2020 roku w**



kwocie 2 271 870,00 zł oraz inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu w kwocie 131 600,00 zł, która dotyczy planowanej pożyczki dla GOK

**Rozchody** zaplanowano biorąc pod uwagę harmonogram spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 327 870,00 zł oraz inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu w kwocie 131 600,00 zł, które dotyczą planowanej pożyczki dla GOK

**IV.** W pozycji (3) wynik budżetu planuje się **deficyt** w 2020 roku w kwocie 1 944 000,00 zł w związku z planowanymi inwestycjami. Będzie spłacony z przychodów budżetu.

Nadwyżki budżetowe występujące w poszczególnych latach przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**V.** Relacja z art.243 ustawy o finansach publicznych – we wszystkich latach objętych prognozą zostaną zachowane wskaźniki spłat zadłużenia oraz jego obsługi w odniesieniu do dochodów.

## **VI. PRZEDSIĘWZIĘCIA**

W wykazie przedsięwzięć ( załącznik nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej) w pozycji:

**1.1 Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych :**

**poz.1.1.2.1 - wydatki majątkowe**

- wydatki majątkowe pn. „Budowa ścieżki pieszej zlokalizowanej wzdłuż linii brzegowej Jeziora Chrzypskiego w Chrzypsku Wielkim” o łącznym nakładzie **465 864,00 zł** realizowane w latach 2019-2020

limit zobowiązań 459 000,00 zł ( odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.9.4 i 10.1.2) w podziale na :

- 2020 rok w wysokości 459 000,00 zł
- 6 864,00 zł dotyczy 2019 roku

**1.3 Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe :**

**poz.1.3.1 - wydatki bieżące**

- wydatki bieżące pn. „Ubezpieczenie mienia, NNW, komunikacyjne” o łącznym nakładzie **94 596,00 zł** (poz.1.3.1.1) realizowane w latach 2017-2020

limit zobowiązań 23 739,00 zł ( odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.1) w podziale na :


- 2020 rok w wysokości 23 739,00 zł
- 23 377,00 zł dotyczy 2017 roku
- 23 740,00 zł dotyczy 2018 roku
- 23 740,00 zł dotyczy 2019 roku

**poz.1.3.2 - wydatki majątkowe**

- wydatki majątkowe pn. „ Przebudowa drogi gminnej nr 241409P Chrzypsko Wielkie-Chrzypsko Małe" o łącznym nakładzie **1 091 000,00 zł** (poz.1.3.2.1) realizowane w latach 2019-2020

limit zobowiązań 723 225,00 zł ( odzwierciedlenie w załączniku nr 1 WPF w poz.10.1.2) w podziale na :

- 2020 rok w wysokości 723 225,00 zł
- 367 775,00 zł dotyczy 2019 roku
- 977 696,83 zł dotyczy 2017 roku.
- 1 854 955,00 zł dotyczy 2018 roku

Wójt  
  
 mgr inż. Edmund Ziólek