Załącznik nr 2

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bogatynia na lata 2021-2031

Uwagi ogólne

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jest projekt uchwały budżetowej na rok 2021, wartości planowane na III kwartał 2020 roku oraz wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Prognoza obejmuje okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć, zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji tj. do 2031 roku.

Projekt budżetu gminy na 2021 rok jest projektem realistycznym, zakładającym racjonalne wydatkowanie środków umożliwiające sukcesywną spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

1. Strona dochodowa opiera się na wpływach takich jak: subwencje, podatki i opłaty lokalne, dotacje oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego, wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności i prawa użytkowania wieczystego gruntów oraz środków z funduszy zewnętrznych przeznaczonych na realizację zadań inwestycyjnych.
2. Po stronie wydatków uwzględniono bieżące potrzeby związane z funkcjonowaniem gminy zachowując zasadę, że wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące. Realizacja budżetu w roku 2021 wymagać będzie podejmowania szeregu działań mających na celu racjonalizację wydatków budżetowych we wszystkich sferach działalności samorządu oraz zintensyfikowanie działań w zakresie realizacji dochodów budżetowych.
3. Na rok 2021 zaplanowano przychody zwrotne – kredyt długoterminowy w wysokości 7.000.000,00 zł z planowanym terminem spłaty w roku 2031. Konieczność planowania kredytu wynika z zamiaru realizacji zadań inwestycyjnych, których głównym źródłem finansowania będą fundusze zewnętrzne. Konieczne jest jednak uwzględnienie wkładu własnego. Ze względu na wysoką wartość wydatków bieżących Gminy, nie jest możliwe finansowanie inwestycji z dochodów własnych.

Dochody:

Plan dochodów ogółem na 2021 rok wynosi 177.329.435,15 zł

Planowany wzrost dochodów jest wyższy od planowanego wykonania dochodów za III kwartały 2020 roku o kwotę 1.341.751,85 zł, jednak w strukturze podziału dochodów na bieżące i majątkowe obserwujemy:

- znaczny spadek planowanych dochodów bieżących w stosunku do planu na koniec III kwartału 2020 r. tj. o kwotę 5.420.764,15 zł, spowodowany spadkiem planowanych udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz prawnych (spadek o 3.077.678,00 zł) oraz dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (minus 4.383.146,09 zł);
- wzrost planowanych dochodów majątkowych wynika z wniosków aplikacyjnych o środki z funduszy zewnętrznych na realizację zadań inwestycyjnych (kwota 7.862.656,00 zł).

Prognoza na kolejne lata wskazuje na wzrost wpływów z podatku od nieruchomości od roku 2022 w związku z planowanym oddaniem do użytkowania nowo wybudowanego bloku nr 7 Elektrowni Turów, po czym następuje powolny spadek dochodów spowodowany ograniczeniem koncesji na wydobycie węgla brunatnego w KWB Turów do roku 2026 (coraz niższe kwoty opłaty eksploatacyjnej oraz sukcesywny spadek podatku od nieruchomości w kolejnych latach).

Planowane zmiany poza okres 3-letni obwarowane są jednak dużym ryzykiem błędu.

W dochodach ogółem wyszczególniono:

1. Dochody bieżące – 166.766.779,15 zł – 94,04%, z czego dotacje i środki na cele bieżące (kol.1.1.4) to kwota 25.288.424,00 zł.

Subwencje - wielkości subwencji przyjęte zostały na podstawie informacji przekazanych przez Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju pismo ST3.4750.30.2020. W latach 2018-2020 wielkość subwencji ogólnych z budżetu państwa ma niewielką tendencję wzrostową, plan subwencji na rok 2021 wynosi 17.469.406,00 zł (wzrost o 303.720,00 zł).

Podatki i opłaty lokalne - wielkość przyjęto na podstawie projektów uchwał Rady Miejskiej w sprawie stawek podatków od nieruchomości i od środków transportowych na rok 2021. Zastosowano zasadę ostrożności realizacji dochodów, kładąc jednocześnie nacisk na ściągalność podatków i opłat poprzez bieżącą realizację postępowań podatkowych oraz

ograniczanie ulg w postaci umorzeń zaległości podatkowych. Ze względu na obecną sytuację spowodowaną epidemią COVID-19 oraz ewentualne wprowadzanie ulg i zwolnień może spowodować mniejsze wpływy do budżetu Gminy.
W roku 2021 prognozowane są wyższe wpływy z podatku od nieruchomości (71.925.992,00 zł). Wzięto pod uwagę wzrost stawek podatku, a także poprawę sytuacji finansowej spółek komunalnych, a tym samym terminowe wpłaty do budżetu gminy z tytułu podatków lokalnych. Zakłada się, że podmioty te nie będą korzystać z ulg w spłacie zaległości podatkowych (umorzenia, odroczenia). Przewiduje się ponadto wpływy w związku z upływem terminów ulg w postaci odroczenia zobowiązań podatkowych firm.

Dotacje celowe (na zadania zlecone) z budżetu państwa na realizację zadań z zakresu administracji rządowej oraz dotacje celowe na realizację własnych zadań bieżących 2021 roku zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów – pismo Wojewody Dolnośląskiego FB-BP.3110.22.2020.KSz z dnia 20 października 2020 r. Główna pozycja dotacji to świadczenia wychowawcze „Program 500+". Planowana wysokość dochodów w tej pozycji to 23.357.224,00 zł.

Udziały:
- planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie wskazanej przez Ministra Finansów pismo ST3.4750.30.2020 (dochody z tego tytułu stanowią ok. 14,9% dochodów ogółem). Przewidywane wpływy z tego tytułu w roku 2021 będą niższe o kwotę 1.177.678 zł.
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych ustalono na poziomie przewidywanego wykonania w roku 2021 tj. 2.900.000,00 zł (skutki stosowania ulg dla płatników podatku CIT).

Dochody organów gminy i jednostek organizacyjnych gminy w roku 2021 ustalono na podstawie zawartych umów, wydanych koncesji na sprzedaż alkoholu oraz przewidywanych wpływów związanych z ochroną środowiska.

2. Dochody majątkowe – 10.562.656,00 zł – 5,95%

- ze sprzedaży majątku – 2.500.000,00 zł, dotyczy m in. gruntów pod eksploatację górniczą oraz sprzedaż majątku gminy w drodze przetargowej. Kalkulacji dokonano na podstawie wykazu gruntów przeznaczonych do sprzedaży,

- z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 200.000,00 zł,
- z tytułu dotacji oraz środków zewnętrznych przeznaczonych na inwestycje, kwota 7.862.656,00 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku na kolejne lata planuje się na tym samym poziomie. Ze względu na planowaną kontynuację projektów inwestycyjnych wpływy z dotacji planowane są jeszcze w roku 2022.

Wydatki:

Plan wydatków ogółem na 2020 rok wynosi 178.592.593,91 zł

Przy szacowaniu wydatków bieżących (162.974.917,47 zł – 91,25% wydatków ogółem) przyjęto założenie dalszego ograniczania kosztów w celu zachowania równowagi budżetu. Znaczną część tych wydatków stanowią dotacje, głównie na realizację zadań zleconych oraz zadań własnych (ok. 14,2%). W kolejnych latach konieczna jest dalsza racjonalizacja wydatków w jednostkach organizacyjnych Gminy oraz ich restrukturyzacja.

Biorąc pod uwagę duży wzrost wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczanych (z 61.961.301,68 zł w 2020 roku do 65.328.428,60 zł w roku 2021), który jest spowodowany głównie wzrostem wynagrodzenia minimalnego oraz podwyżką wynagrodzeń nauczycieli, gmina zmagać się będzie w roku 2021 z koniecznością zabezpieczenia jedynie niezbędnych i priorytetowych zadań.

Wydatki majątkowe – 15.617.676,44 zł – 8,74% wydatków ogółem

Wydatki majątkowe zdeterminowane są realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych z udziałem środków zewnętrznych. Gmina złożyła wnioski aplikacyjne i z chwilą otrzymania dotacji oraz zaangażowania środków stanowiących wkład własny realizować będzie następujące przedsięwzięcia (wykazane w załączniku nr 3) wykraczające poza rok budżetowy 2021:

1. Energooszczędne oświetlenie uliczne i drogowe – wdrażanie strategii niskoemisyjnej w gminie Bogatynia – wartość zadania 9.584.402,00 zł (realizacja 2021/2022, dofinansowanie UE 75%)
2. Budowa sieci ciepłowniczej wraz z przyłączami do budynków przy ul. Puszkina, Skłodowskiej Curie, Opolowskiej i Krakowskiej w Bogatyni – wartość zadania 4.386.816,96 zł (realizacja 2021/2022, wniosek o częściowe dofinansowanie z RFIL).

Gwarancje i poręczenia – 633.030,00 zł to kwota na ewentualną spłatę poręczonych pożyczek dla Bogatyńskich Wodociągów i Oczyszczalnia S.A.

Wydatki na obsługę długu – w latach 2021-2031 zaplanowano w oparciu o przewidywane harmonogramy spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek. W kosztach obsługi długu zaplanowanych w WPF-ie mieszczą się koszty związane z planowanym kredytem 7.000.000,00 zł.

Wynik budżetu:

Wynik budżetu jest różnicą między pozycją „Dochody ogółem", a pozycją „Wydatki ogółem" i w roku 2021 przyjmuje wartość ujemną – 1.263.158,76 zł.

W kolejnych latach prognozowane są nadwyżki budżetowe, które w całości planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek.

rok 2022: 6.827.315,90 zł,

rok 2023: 6.410.682,89 zł,

Przychody budżetu:

Z uwagi na planowane, niższe niż w roku 2020 dochody bieżące oraz wystąpienie planowanego deficytu, zaplanowano przychody zwrotne – kredyt długoterminowy w wysokości 7.000.000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe pokrycie deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (termin spłaty 2031 rok).

Indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 ufp:

Wskaźniki zadłużenia liczone są indywidualnie dla każdego samorządu. Określają dopuszczalny limit spłaty zobowiązań, indywidualną możliwość poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego do zaciągania kredytów i pożyczek.

Wskaźnik określony dla Gminy Bogatynia w roku 2021 wynosi 5,38%, przy dopuszczalnym 7,88% (w oparciu o plan III kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy).

Według prognozy wskaźników dla kolejnych lat, największe zagrożenie spłaty zobowiązań występuje w roku 2022, głównie z powodu wysokich kwot z tytułu poręczenia pożyczki otrzymanej przez spółkę Bogatyńskie Wodociągi i Oczyszczalnię S.A. w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska, a także rozpoczęciem wykupu obligacji gminnych. Dopuszczalny limit spłaty w 2022 roku wynosi 6,65%, relacja po lewej stronie wzoru, o którym mowa w art. 243 wynosi 6,04%.

Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek kształtować się będą w sposób następujący:

2021: 5.736.841,24 zł

2022: 6.827.315,90 zł

2023: 6.410.682,89 zł

2024: 6.274.474,66 zł