

**UCHWAŁA NR XXVII/246/2021
RADY MIEJSKIEJ W KAŁUSZYNIE**

z dnia 29 grudnia 2021 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022 - 2035

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.) Rada Miejska uchwała co następuje:

§ 1.

Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową gminy Kałuszyn na lata 2022 - 2035 zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała się wykaz wieloletnich przedsięwzięć gminy Kałuszyn, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3.

1. Upoważnia się Burmistrza Kałuszyna do zaciągania zobowiązań:
 1. związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych Załącznikiem Nr 2.
 2. z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Burmistrza do przekazania upoważnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kałuszyna.

§ 5.

Traci moc uchwała Nr XIX/167/2020 Rady Miejskiej w Kałuszyńie z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021 - 2030 z późniejszymi zmianami.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2022 r.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Bogusław Michalczyk

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej gminy Kałuszyn na lata 2022 - 2035**I. Założenia ogólne.**

Obowiązek sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wprowadzony został w oparciu o zapisy art. 226-232 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych, rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Regulacje te stwarzają możliwość dokonania kompleksowej analizy sytuacji finansowej oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W myśl wprowadzonych przepisów wieloletnia prognoza finansowa ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

Prognoza sporządzona dla gminy Kałuszyn obejmuje perspektywę długoterminową obejmującą przewidywany okres spłaty zobowiązań gminy przypadający na lata 2022 – 2035.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów do opracowania projektu ustawy budżetowej na rok 2022 i lata następne, wytycznych Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw aktualizacja z sierpnia 2021 r. oraz metodologii opracowania WPF – aktualizacja z sierpnia 2020 r.

Prognoza finansowa uwzględnia regulacje dotyczące projektowania budżetu zawarte w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwałach Rady Miejskiej w Kałuszynie podjętych na podstawie tych ustaw, analizy kształtowania się sytuacji finansowej w latach poprzedzających rok 2022 oraz w latach kolejnych - do 2035 roku włącznie.

Opracowując WPF wykorzystano dane historyczne dotyczące wykonania budżetu gminy w latach poprzednich, plan za III kwartały 2021 r. oraz przewidywane wykonanie za 2021 rok.

Przy opracowywaniu prognozy zwracano szczególną uwagę na realność budżetu oraz na kształtowanie się poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wskaźników określonych w ustawie o finansach publicznych.

II. Założenia dotyczące prognozy dochodów na lata 2021-2035

Prognozę dochodów opracowano z uwzględnieniem następujących wskaźników makroekonomicznych:

Wskaźniki	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
dynamika realna PKB	103,4%	104,6%	103,7%	103,5%	103,5%	103,5%	103,4%	103,3%	103,1%	102,9%
dynamika realna cen towarów i usług konsumpcyjnych	104,3%	103,3%	103,0%	102,7%	102,5%	103,1%	103,1%	103,1%	103,0%	103,0%
dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	102,9%	103,3%	103,4%	103,4%	103,5%	103,1%	103,1%	103,1%	103,0%	103,0%
Wskaźniki	2031	2032	2033	2034	2035					
dynamika realna PKB	102,8%	102,7%	102,6%	102,50%	102,5%					
dynamika realna										

cen towarów i usług konsumpcyjnych	103,0%	103,0%	102,9%	102,9%	102,9%
dynamika realna wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej	103,0%	103,0%	102,9%	102,9%	102,9%

Prognozę oparto o następujące założenia:

- 1) dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- 2) dla lat 2023 – 2035 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki dynamiki inflacji, dynamiki PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto, skorygowane o wartości wynikające z planowanych lokalnych działań wpływających na poszczególne pozycje WPF w zakresie dochodów i wydatków.

III. Dochody.

Prognoza dochodów została sporządzona w układzie klasyfikacji budżetowej w podziale na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- 2) dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
- 3) subwencję ogólną
- 4) dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące
- 5) pozostałe dochody (podatki i opłaty lokalne, wpływy z usług,), w tym z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

- 1) dochody ze sprzedaży majątku,
- 2) dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1. Dochody bieżące:

W roku 2022 dochody bieżące zaplanowano w oparciu o podjęte uchwały podatkowe, otrzymane informacje o kwotach dotacji, subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na ten rok oraz przewidywanych wpływach z opłat i majątku gminy.

Do prognozy dochodów bieżących latach 2023 - 2035 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat (w tym podatku od nieruchomości) wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

1.1) Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Dochody z tego tytułu na rok 2022 zaplanowano w wysokości 3.640.997,00 zł, podanej przez Ministra Finansów. Planowana kwota na 2022 rok jest o około 5 % niższa niż w roku 2021. W kolejnych latach prognozy udziały w PIT szacowano z uwzględnieniem wzrostu według prognozowanego wskaźnika wzrostu PKB oraz inflacji.

1.2) Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych. W 2022 r. podatek CIT zaplanowano w wysokości 140.000,00 zł. Oszacowano go w oparciu o przewidywane wykonanie z lat ubiegłych, skorygowane o wpłaty – wykonanie roku 2021 z uwzględnieniem wskaźnika PKB i inflacji.

1.3) Subwencję na 2022 rok (część oświatowa i wyrównawcza) zaplanowano w wysokości 6.761.948,00 zł w oparciu o informację przekazaną przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej. (pismo ST3.4750.31.2021 z 14 października 2021 r.) W latach kolejnych wyliczenia oparto na uwzględnieniu wskaźnika inflacji.

1.4) Dochody z tytułu dotacji i środków na cele bieżące - zaplanowano na podstawie informacji o projekcie planu dotacji celowych na 2022 rok przekazanych przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. Łączna kwota dotacji i środków na 2022 r. to 5.384.838,00 zł.

W kolejnych latach prognozy uwzględniono niższe dotacje w związku ze zmianą organu realizującego wypłaty świadczeń „500+”.

1.5) Pozostałe dochody bieżące - zaplanowano na podstawie przewidywanego wykonania z 2021 r. przy uwzględnieniu uchwalonych 9 listopada 2021 r. uchwał podatkowych. Podatki uchwalone na 2022 rok dotyczące nieruchomości i środków transportowych podwyższono w stosunku do roku ubiegłego o wskaźnik inflacji - 3,6 % zgodnie z komunikatem Prezesa GUS, podatek leśny zaplanowano w wysokości jak w komunikacie Prezesa GUS, w podatku rolnym zastosowano obniżenie ustawowej ceny żyta z 61,48 zł/ dt do 48,00 zł/ dt, w wyniku czego podatek rolny wzrósł w stosunku do roku poprzedniego o około 9%. Pozostałe dochody bieżące będą pochodziły z opłat za dzierżawę składników majątkowych tj. opłat za dzierżawę lokali użytkowych, dzierżawę terenów przy zalewie "Karczunek" osobom fizycznym na prowadzenie działalności gospodarczej (sprzedaż art. spożywczych, mała gastronomia, wypożyczalnia sprzętu pływającego, dzierżawa terenu pod wesołe miasteczko i inne), opłaty za korzystanie z miejsc parkingowych przy zalewie "Karczunek", opłaty za korzystanie z kąpieliska i plaży, opłaty od wędkarzy korzystających z łowisk, opłaty za korzystanie z obiektów sportowo-rekreacyjnych (kort tenisowy, boiska sportowe, hala sportowa). Pozostałe dochody bieżące zaplanowano w wysokości 9.998.514,00 zł. W kwocie tej mieszczą się planowane wpływy z podatku od nieruchomości, oszacowane na 5.000.000,00 zł.

W latach następnych dochody pozostałe, w tym z podatku od nieruchomości oszacowano wykorzystując wskaźnik inflacji.

1. Dochody majątkowe:

Dochody majątkowe na 2022 rok zaplanowano w wysokości 7.367.741,48 zł, których źródłem są:

- a) dotacja w wysokości 1.230.000,00 zł z budżetu Województwa Mazowieckiego na dofinansowanie modernizacji oczyszczalni ścieków w Olszewicach w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju Województwa Mazowieckiego - umowa Nr W/UMWM-UU/UM/RF/1834/2020 z 13 lipca 2020 r.
- b) środki w wysokości 6.370.000,00 zł z czego planowane na 2022 rok to 3.185.000,00 zł, (pozostała kwota w takiej samej wysokości planowana na 2023 r.) pochodzące z Rządowego Funduszu Inwestycji Strategicznych „Polski Ład” na rozbudowę Przedszkola Publicznego w Kałuszynie. Gmina jest na liście objętej dofinansowaniem i pod koniec listopada 2021 r. otrzymała promesę z BGK umożliwiającą rozpoczęcie procedury przetargowej.
- c) dotacja z budżetu Województwa Mazowieckiego w wysokości 2.000.000,00 zł na dofinansowanie przebudowy ul. Robotniczej w Kałuszynie, środki z Urzędu Marszałkowskiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju Województwa Mazowieckiego - umowa Nr W/UMWM-UU/UM/RF/593/2021 z 20 maja 2021 r.
- d) środki z w wysokości 555.960,00 zł z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadań inwestycyjnych z zakresu poprawy bezpieczeństwa ruchu drogowego na przejściach dla pieszych polegające na budowie sygnalizacji świetlnej i przejść dla pieszych przy ul. Pocztowej i ul. Barlickiego w Kałuszynie. Gmina jest na liście rankingowej gmin objętych dofinansowaniem.
- e) wpływy ze sprzedaży mienia gminnego w wysokości 390.781,48 zł (działki i lokale mieszkalne)
- f) wpływy z przekształcenia użytkowania wieczystego w prawo własności w wysokości 6.000,00 zł

Przyjęty w WPF poziom dochodów majątkowych na lata 2022 – 2024 obejmuje planowane dochody możliwe do uzyskania z tytułu sprzedaży majątku. Wartości nieruchomości zostały oszacowane w oparciu o zasoby nieruchomości przeznaczone do zbycia oraz prognozowane, możliwe do uzyskania ceny ze sprzedaży.

Przeznaczone do zbycia składniki majątku gminy obejmują:

- 36 działek położonych na terenie gminy z przeznaczeniem pod wielofunkcyjną zabudowę wiejską, pod zalesienie oraz produkcję rolną o powierzchni 13,0747 ha i szacunkowej wartości około 650.000,00 zł.

- 9,6685 ha gruntów położonych w strefie przeznaczonej pod usługi o wartości ponad 6 mln. zł

Dochody majątkowe z tytułu dotacji przyznanych na lata 2021 – 2024 na cele inwestycyjne - podpisane umowy z Urzędem Marszałkowskim na dofinansowanie w latach 2021 – 2022 rozbudowy oczyszczalni ścieków – 3.414.000,00 zł, przyznane na 2022 rok dofinansowanie przebudowy ulicy Robotniczej - 2.000.000,00 zł, przyznane na 2022 r dotacje z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na budowę dwóch sygnalizacji świetlnych i przejść dla pieszych przy ul. Pocztowej i ul. Barlickiego – 555.960,00 zł, dofinansowanie z Rządowego Funduszu Inwestycji Strategicznych „Polski Ład” 6.370.000,00 zł. na rozbudowę

Przedszkola Miejskiego, dotację z Urzędu Marszałkowskiego w ramach Instrumentu zadań ważnych dla równomiernego rozwoju województwa Mazowieckiego w wysokości 4.000.000,00 zł na dofinansowanie w latach 2023 - 2024 r (odpowiednio 3.000.000,00 zł w 2023 r oraz 1.000.000,00 zł w 2024 r.) rozbudowy Domu Kultury w Kałuszynie.

Dotacja ta pierwotnie była przyznana gminie na rozbudowę Przedszkola Publicznego w Kałuszynie. Po uzyskaniu informacji o dofinansowaniu rozbudowy Przedszkola środkami z programu "Polski Ład" gmina zawnioskowała do Marszałka o przesunięcie przyznanej dotacji na inne zadanie tj. na rozbudowę Domu Kultury w Kałuszynie.

Po rekomendacji i pozytywnym zaopiniowaniu w dniu 7 grudnia br., przez Zarząd

Województwa Mazowieckiego wniosek gminy został przekazany pod obrady sejmiku i w dniu 21.12 2021 r. uchwała Nr 160/21 Sejmiku Województwa Mazowieckiego z dnia 21 grudnia 2021r. został zatwierdzony i uchwalony. W chwili obecnej gmina oczekuje na podpisanie umowy z Urzędem Marszałkowskim, które planowane jest na 31 grudnia 2021 r.

W prognozie po 2024 roku zaplanowano wpływy z dotacji ewentualnie środków przeznaczonych na realizację inwestycji w wysokości po 200.000,00 zł w każdym roku prognozy. Na tym etapie prognozowania, ze względu na brak określonych zasad finansowania założono bardzo niski poziom środków z tych źródeł.

Jeżeli gmina w przyszłości uzyska dofinansowanie w kwotach wyższych niż zaprognozowane środki te zostaną wprowadzone do budżetu i WPF.

IV. Założenia dotyczące prognozy wydatków na lata 2022-2035

Prognozy wydatków gminy Kałuszyn dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Poziom wydatków określono po przeprowadzonej analizie koniecznych do wykonania bieżących zadań obligatoryjnych wynikających z obowiązujących przepisów prawa oraz najbardziej oczekiwanych, najpilniejszych zadań inwestycyjnych możliwych do sfinansowania.

Przy szacowaniu wydatków bieżących, w tym wydatków na wynagrodzenia, przyjęto, iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w taki sposób, aby uwzględniały niezbędne potrzeby jednostek budżetowych.

Do kalkulacji wynagrodzeń na 2022 rok przyjęto wskaźnik wzrostu wynagrodzeń w wysokości 7,5%, (wskaźnik wzrostu minimalnego wynagrodzenia w stosunku do roku 2021) uwzględniając obowiązek wypłaty nagród jubileuszowych, nagród z funduszu nagród, odpraw emerytalnych oraz innych wydatków wynikających z przepisów obowiązującego prawa

(regulacja wynagrodzeń dla pracowników z wyboru i powołania) oraz wewnętrznych zarządzeń.

W kolejnych latach prognozy do kalkulacji wynagrodzeń pracowniczych przyjęto wskaźnik średniorocznego realnego wzrostu wynagrodzeń w gospodarce narodowej z uwzględnieniem kształtowania się w jednostkach sytuacji kadrowej.

Wydatki na realizację zadań bieżących zaplanowane zostały na poziomie oszczędnościowym, ale zapewniającym realizację zadań statutowych wszystkich jednostek organizacyjnych gminy.

W prognozie na rok 2022 i lata kolejne uwzględniono zmniejszenie, w związku ze zmianą organu realizującego, wydatków bieżących na obsługę świadczeń „500+”

Po 2023 r. wydatki bieżące, bez obsługi długu, przyjęto na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej. W kolejnych latach prognozy wydatki wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na w miarę stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie zadłużenia wpłynie na jej wzrost powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Planując wydatki majątkowe kierowano się potrzebami i oczekiwaniami mieszkańców, realizacją inwestycji, które otrzymały dofinansowanie ze środków zewnętrznych oraz kontynuacją inwestycji już rozpoczętych.

W 2022 r. zaplanowano wydatki ogółem w wysokości 41.295.918,48 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości – 25.826.297,00 zł, majątkowe - 15.469.621,48 zł.

W związku z wydłużeniem okresu realizacji rozbudowy Przedszkola Publicznego w Kałuszynie na lata 2022 – 2023 (w projekcie WPF rozbudowa Przedszkola Publicznego była planowana jako zadanie jednoroczne o wartości 7.500.000,00 zł.) zmniejszono o 3.185.000,00 zł w 2022 roku środki planowane na to zadanie. Po zmianie, na realizację rozbudowy Przedszkola Publicznego gmina planuje wydatkować w 2022 roku środki w wysokości 4.315.000,00 zł tj. 3.185.000,00 zł (½ środków z Polskiego Ładu) i środki własne w wysokości 1.130.000,00 zł, w 2023 roku środki z „Polskiego Ładu” w wysokości 3.185.000,00 zł.

W 2023 roku – zaplanowano wydatki ogółem w wysokości 33.821.309,61 zł z czego bieżące w wysokości 21.524.200,00 zł, majątkowe - 12.297.109,61 zł. Wydatki majątkowe, w porównaniu do projektu WPF, są wyższe o 6.185.000,00 zł i wynikają z przesunięcia z roku 2022 na 2023 kwoty 3.185.000,00 zł na zakończenie prac przy rozbudowie Przedszkola Publicznego w Kałuszynie oraz dodatkowe 3.000.000,00 zł na rozbudowę Domu Kultury w Kałuszynie.

W 2024 roku wydatki zwiększone zostały o 1.000.000, 00 zł i zostały przeznaczone na kontynuację rozbudowy Domu Kultury. (2-ga transza środków zarezerwowanych z budżecie Urzędu Marszałkowskiego)

Od 2025 roku z uwagi na brak określonych na ten moment, dalszych szczegółowych planów inwestycyjnych gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

V. Założenia dotyczące prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami.

Prognoza wydatków bieżących od 2023 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub prognozowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą: w 2023 roku 1,25%, w 2024 roku 1,50%, w 2025 roku 1,50% oraz 1,75% w kolejnych latach prognozy. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu. Marżę na przychodach z obligacji ustalono na poziomie 1,30%.

VI. Wynik budżetu.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Na lata 2022 – 2023 zaprognozowano budżet deficytowy, z deficytem w wysokości:

- a) 8.001.880,00 zł w 2022 roku, który zostanie pokryty przychodami z emisji obligacji w wysokości 7.360.000,00 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 641.880,00 zł .
- b) 3.192.309,61 zł w 2023 roku, który zostanie pokryty przychodami z emisji obligacji w wysokości 3.192.309,61 zł

Ustalenie w okresie 2021 – 2023 deficytu budżetu było wynikiem zaplanowania wydatków majątkowych koniecznych do zrealizowania w tym okresie na poziomie wyższym, niż możliwości dochodowe gminy. Zadania inwestycyjne zaplanowane do realizacji w latach 2021 – 2023 r wynikały z podpisanych umów z instytucjami finansującymi lub współfinansującymi zadania, które wymagały wkładu własnego gminy.

Zadania w 2021 r - budowa drogi będącej obwodnicą dla Olszewic, modernizacja oczyszczalni ścieków, oraz w latach 2022 – 2024 zadania , które otrzymały dofinansowanie środkami zewnętrznymi, w szczególności środki z Urzędu Marszałkowskiego w ramach Instrumentu wsparcia zadań ważnych dla równomiernego rozwoju Województwa Mazowieckiego na: zakończenie rozbudowy oczyszczalni ścieków, przebudowę ul. Robotniczej w Kałuszynie, rozbudowę Domu Kultury w Kałuszynie, środki z funduszy rządowych - Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg - na budowę sygnalizacji świetlnych i bezpiecznych przejść dla pieszych, środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Strategicznych „Polski Ład” na rozbudowę Przedszkola Publicznego w Kałuszynie).

W latach 2024 – 2035 prognozowano budżety nadwyżkowe , z nadwyżką przeznaczoną na wykup obligacji.

VII. Przychody i rozchody budżetu

W 2022 roku gmina zaplanowała przychody w wysokości 9.441.880,00 zł , z czego 8.800.000,00 zł w formie emisji obligacji oraz 641.880,00 zł z wolnych środków rozliczonych za 2020 r., niewykorzystanych podczas realizacji budżetu w 2021 r.

W 2023 roku zaplanowano przychody w wysokości 5.000.000,00 zł w formie emisji obligacji.

Zaplanowane przychody pozwolą w tym okresie zrealizować wydatki inwestycyjne oraz pokryć planowane rozchody budżetu.

Począwszy od 2024 roku do końca 2035 roku zaprognozowano budżety nadwyżkowe z nadwyżką przeznaczoną na wykup obligacji emitowanych przed 2022 r. oraz planowanych do wyemitowania w 2022 i 2023 roku. Rozchody zaplanowano w oparciu o harmonogramy spłat wynikające z podpisanych umów z instytucjami finansującymi oraz planowanych do podpisania w związku z zaciąganiem nowych zobowiązań.

Prognozowany harmonogram spłat zadłużenia przedstawia się następująco:

- 2022 rok - spłata rat w wysokości 1.440.000,00 zł
- 2023 rok – spłata rat w wysokości 1.807.690,39 zł
- 2024 rok - spłata rat w wysokości 1.200.000,00 zł
- 2025 rok - spłata rat w wysokości 1.200.000,00 zł
- 2026 rok - spłata rat w wysokości 1.781.000,00 zł
- 2027 rok - spłata rat w wysokości 1.844.000,00 zł
- 2028 rok - spłata rat w wysokości 1.912.000,00 zł
- 2029 rok – spłata rat w wysokości 1.900.000,00 zł
- 2030 rok – spłata rat w wysokości 2.100.000,00 zł
- 2031 rok – spłata rat w wysokości 2.200.000,00 zł
- 2032 rok – spłata rat w wysokości 2.200.000,00 zł
- 2033 rok – spłata rat w wysokości 2.300.000,00 zł
- 2034 rok – spłata rat w wysokości 2.500.000,00 zł
- 2035 rok – spłata rat w wysokości 2.500.000,00 zł

VIII. Prognoza długu.

W opracowanej prognozie, zadłużenie na 31 grudnia 2021 roku wyniesie 13.084.690,39 zł - Szacowane, w wysokości 37,74 % przewidywanego wykonania dochodów, będzie wynikało z następujących tytułów dłużnych:

- 1) kredytów komercyjnych zaciągniętych w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim – 557.690,39 zł
- 2) pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w Warszawie - 690.000,00 zł
- 3) obligacji komunalnych wyemitowanych w latach 2015, 2018, 2019 i 2021r. – w wysokości 11.837.000,00 zł.

W kolejnych latach prognozy wysokość zadłużenia gminy odniesiona do zaplanowanych dochodów gminy przedstawia się następująco:

- w 2022 roku – 20.444.690,39 zł – 61,41 %
- w 2023 roku – 23.637.000,00 zł - 77,17 %
- w 2024 roku – 22.437.000,00 zł – 86,16 %
- w 2025 roku – 21.237.000,00 zł – 82,26 %
- w 2026 roku – 19.456.000,00 zł – 73,08 %
- w 2027 roku – 17.612.000,00 zł – 64,18 %
- w 2028 roku – 15.700.000,00 zł – 55,45 %
- w 2029 roku – 13.800.000,00 zł – 47,27 %
- w 2030 roku – 11.700.000,00 zł – 38,88 %
- w 2031 roku – 9.500.000,00 zł – 30,83 %
- w 2032 roku – 7.300.000,00 zł – 22,98 %
- w 2033 roku – 5.000.000,00 zł – 15,27 %
- w 2034 roku – 2.500.000,00 zł - 7,19 %

Splata zaciągniętych kredytów i pożyczki z WFOŚiGW nastąpi w 2023 roku a całkowita splata zadłużenia gminy, przy założeniu że po 2023 r. nie będą zaciągane nowe zobowiązania finansowe, została zaplanowana na rok 2035.

Sytuacja finansowa gminy będzie na bieżąco monitorowana, szczególnie w latach 2024 i 2025 ponieważ w tym okresie, według niniejszej prognozy, poziom długoterminowych zobowiązań gminy osiąga wartości najwyższe. W celu ich zmniejszenia gmina na bieżąco będzie analizowała poziom dochodów, strukturę przychodów oraz planowane rozchody.

IX. Relacja zrównowazenia wydatków bieżących , o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Wg. prognozy dla 2022 roku, różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi – 100.000,00 zł, skorygowana o środki, których uwzględnienie do ustalenia relacji , o której mowa w art. 242 umożliwia złagodzenie reguł fiskalnych wprowadzonych ustawą o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2021 , po. 1927), będzie wynosiła 741.880,00 zł.

Uchwalona przez Sejm RP ustawa o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw przewiduje uelastycznienie zarządzania budżetami jednostek samorządu terytorialnego poprzez modyfikację reguł fiskalnych.

Ustawa przewiduje w szczególności:

1. Czasowe stosowanie preferencji w zakresie zrównowazenia części bieżącej budżetu
2. Zmiany w zakresie indywidualnego limitu splaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych
3. Możliwość wyboru okresu, z którego liczony jest limit splaty zobowiązań.

Wyboru 3 albo 7 letniego okresu dokonuje organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego w terminie do 31 grudnia 2021 r.

W niniejszej prognozie spełnienie zapisów art. 242 tj. zrównowazenie budżetu w części bieżącej wynikało z realnego poziomu zaprognozowanych wydatków bieżących które znalazły pokrycie w dochodach bieżących i nie wymagało zastosowania czasowych preferencji. Planujemy, że również w toku wykonywania budżetu wskaźnik ten będzie zachowany. Na etapie prognozowania nie wprowadzono bowiem możliwych do uzyskania dotacji, w szczególności refundacji części wydatków poniesionych w ramach funduszu sołeckiego w 2021 r. (około 90.000,00 zł), dotacji do bieżącego utrzymania gminnego żłobka (około 30.000,00 zł), do klubu Senior+

(około 43.000,00 zł), dla których ustalono i zabezpieczono środki na realizację wydatków bieżących na cały rok, zastępując przyszłe dotacje własnymi dochodami bieżącymi.

Z chwilą otrzymania środki te zwiększą dochody bieżące budżetu, i będą miały bezpośredni wpływ na poprawę wskaźnika z art. 242.

X. Wskaźnik spłaty zobowiązań – relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań do planowanych dochodów bieżących nie może przekroczyć dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań obliczonego w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat (według złagodzonych reguł fiskalnych wprowadzonych ustawą o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U z 2021, poz. 1927) liczonych dla okresu 2022 - 2025 w horyzoncie czasowym dla ostatnich trzech lub siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu).

Według wieloletniej prognozy gminy Kałuszyn, relacja wynikająca z art. 243 zaprognozowana i odniesiona do poziomu dopuszczalnych wskaźników spłaty długu w całym jej okresie obowiązywania została spełniona. Miały na to wpływ wskaźniki danych historycznych obliczone, w oparciu o wykonanie budżetu z poprzednich lat. Maksymalne dopuszczalne wskaźniki spłaty długu dla prognozy w latach 2022 – 2025 wyliczone zarówno wg. średniej arytmetycznej 3-letniej jak i 7-letniej spełniają relację z art. 243. Korzystniejszy, szczególnie dla roku 2023 i 2024, jest horyzont 7-letni i taki został wskazany przez Burmistrza Kałuszyna do stosowania w okresie od 2022 do 2025 roku - Zarządzenie Nr 75/2021 Burmistrza Kałuszyna z dnia 10 grudnia 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań dla 2022 roku, wynosi **8,47 %** przy dopuszczalnym, wyliczonym w oparciu o średnią arytmetyczną 3-letnią - 15,42 %, 7-letnią - 14,23 % i zapewnia jego spełnienie.

W kolejnych latach prognozy planowany wskaźnik spłaty zobowiązań wynosi odpowiednio dla roku:

- 2023 – 10,22 % przy dopuszczalnym średnia 3-letnia - 10,27 %, 7-letnia – 12,15 %
- 2024 - 8,18 % przy dopuszczalnym średnia 3-letnia - 8,57 %, 7-letnia – 13,09 %
- 2025 - 8,04 % przy dopuszczalnym średnia 3-letnia - 18,09%, 7-letnia – 16,05 %
- 2026 - 10,36 % przy dopuszczalnym 16,52 %
- 2027 - 10,07 % przy dopuszczalnym 15,98 %
- 2028 - 9,81 % przy dopuszczalnym 15,38 %
- 2029 - 9,31 % przy dopuszczalnym 17,27 %
- 2030 - 9,56 % przy dopuszczalnym 19,02 %
- 2031 - 9,40 % przy dopuszczalnym 19,11 %
- 2032 - 8,87 % przy dopuszczalnym 16,01 %
- 2033 - 8,71 % przy dopuszczalnym 14,22 %
- 2034 - 8,88 % przy dopuszczalnym 14,20 %
- 2035 - 8,37 % przy dopuszczalnym 14,19 %

W roku 2022 i latach następnych zachowano spełnienie wskaźnika wynikającego z art. 242 ustawy o finansach publicznych. tj. zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi. W okresie prognozowanej WPF nadwyżki operacyjnej - różnice między dochodami a wydatkami bieżącymi, przyjmują wartości dodatnie.

XI. Finansowanie programów, projektów i zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy.

W okresie od 2022 roku, z uwagi na brak informacji na temat środków unijnych, nie planowano dochodów i nowych projektów finansowanych lub współfinansowanych środkami pomocowymi.

W roku 2022 zaplanowano kontynuację projektu „Regionalne partnerstwo samorządów Mazowsza dla aktywizacji społeczeństwa informacyjnego w zakresie e-administracji i geoinformacji - projekt (ASI)”, w którym gmina jest partnerem i jest zobowiązana do przekazania do samorządu Województwa Mazowieckiego wkładu własnego.

XII. Założenia dotyczące przedsięwzięć.

Do prognozy przyjęto zaplanowaną do roku 2025 realizację przedsięwzięć łącznie na kwotę 38.799.817,78 zł, z czego:

- prognozowane nakłady na wydatki bieżące – 6.810.800,00 zł,
- prognozowane nakłady na wydatki majątkowe – 31.989.017,78 zł

Limity finansowe na realizację przedsięwzięć na poszczególne lata prognozy wynoszą:

- na rok 2022 - 12.676.559,11 zł
- na rok 2023 - 11.474.310,00 zł
- na rok 2024 - 6.679.000,00 zł
- na rok 2025 - 5.040.000,00 zł

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2022 – 2035 uchwalonej 29 grudnia 2021r uwzględniono uwagi wskazane przez RIO w opinii na temat projektu uchwały w sprawie WPF na lata 2022 - 2035.

Dodatkowo w związku z wprowadzeniem do WPF w roku 2023 i 2024 dotacji z Urzędu Marszałkowskiego w łącznej kwocie 4.000.000,00 tj. (3.000.000,00 zł w 2023 r. 1.000.000,00 zł w 2024 r), oraz wydłużeniem okresu realizacji rozbudowy Przedszkola (na lata 2022 – 2023) i zmianą jego finansowania (w 2022 r – 4.315.000,00 zł i 3.185.000,00 zł w 2023 r) o te wartości zaktualizowano WPF na lata 2022 – 2035 przyjętą Zarządzeniem Nr 71/2021 Burmistrza Kałuszyna z dnia 12 listopada 2021 r.

Wprowadzone zmiany wpłynęły na zmianę wartości, w szczególności poziomu dochodów, wydatków oraz poziomu długu zaplanowanych w latach 2022 - 2024.

Ponadto w oparciu o Zarządzenie Nr 80/2021 Burmistrza Kałuszyna z dnia 10 grudnia 2021 r. w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych, ustalona na lata 2022 – 2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej. Zastosowany dłuższy horyzont czasowy okazał się dla gminy korzystniejszy.

Zmiany, które zostały wprowadzone w latach 2022 – 2025 opisano przy objaśnieniach poszczególnych pozycji Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Zmiany dotyczące 2022 roku zaktualizowały równolegle budżet na 2022 rok.

Wieloletnia Prognoza Finansowa winna być aktualizowana na bieżąco w taki sposób, aby wartości w niej zapisane były zgodne z wartościami ujętymi w budżecie co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu j.s.t.