

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta Węglińca na lata 2022 - 2040

Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa została na lata 2022 - 2040 została opracowana zgodnie z przepisami art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych przy uwzględnieniu założeń makroekonomicznych ujętych w miesiącu w kwietniu 2021 r. przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021-2024. Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Węglińca obejmuje rok budżetowy oraz okres, na który zaciągnięto lub przewiduje się zaciągnąć zobowiązania. Poza danymi dla lat 2022-2040 zaprezentowano wykonanie budżetu w latach 2019-2020 oraz wielkości wynikające z planu za III kwartały 2021 roku. Kolumna obrazująca wykonanie 2021 ustalona została na podstawie wielkości planowanych w budżecie roku 2021 według stanu na dzień 31.12.2021r., po uwzględnieniu zmian istotnych wielkości wpływających na ostateczny, przewidywany wynik budżetu roku (zmiany zostaną uwzględnione na sesji Rady Miejskiej w miesiącu listopadzie br.)

Dochody

1. Dochody bieżące

W roku 2023 dla dochodów bieżących przyjęto dynamikę 3,7%, w roku 2024- 3,5% , w kolejnych latach 3%, zgodnie z prognozami wzrostu PKB, dodatkowo biorąc pod uwagę zmienną wielkość dochodów z tytułu podatku od nieruchomości w latach 2023-2024 wynikającą ze ściągальności podatku od nadleśnictw z terenu Gminy a dotyczących lat 2017-2018. Dynamika dochodów ustalona została w oparciu o założenia makroekonomiczne opublikowane w kwietniu 2021 r. przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021-2024. Przyjęcie właściwej prognozy wzrostu PKB, a co za tym idzie dynamiki wzrostu dochodów budżetowych na kolejne lata budżetowe jest, ze względu na spodziewane spowolnienie gospodarcze na świecie, niezwykle trudne.

W okresie prognozowania 2022-2040 wydatki bieżące są w całości pokrywane z dochodów bieżących, jednak relacja ta jest na bardzo niskim poziomie w najbliższych latach, co jest efektem znacznego wzrostu kosztów energii, gazu, paliwa a co za tym idzie wszystkich usług kontraktowanych przez Gminę. Szczególnym zagrożeniem jest utrzymanie systemu gospodarki odpadami, który już w ostatnich latach nie bilansuje się osiąganymi dochodami z opłat wnoszonych przez mieszkańców. Bardzo duży negatywny wpływ na finanse Gminy mają wprowadzane zmiany w systemie podatków dochodowych od osób fizycznych, skutkujące

znacznym spadkiem udziału Gminy w tych dochodach budżetu państwa. Gwarancje stabilności tego dochodu dotyczą tylko najbliższego 2022 roku.

W roku 2022- 2023 przyjęto dodatkowo dochody bieżące wynikające z dofinansowania z budżetu Unii Europejskiej przedsięwzięć:

- "Pierwszy żłobek w Gminie Węglińiec "- w latach 2022-2023- odpowiednio 496.913,29zł, 499.095,32zł.
- „Utworzenie nowych miejsc wychowania przedszkolnego w Przedszkolu im. Świętego Mikołaja w Węglińcu” – w roku 2022- 187.290,83zł.
- „Ograniczenie niskiej emisji poprzez przebudowę oświetlenia ulicznego i drogowego na terenie gmin Pieńsk i Węglińiec”- w roku 2022- 6.000,00zł,

2. Dochody majątkowe:

W latach 2022-2027 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku na podstawie informacji przekazanej przez Wydział Infrastruktury Komunalnej, Ochrony Środowiska i Gospodarki Gruntami. Przy uwzględnianiu wielkości tych dochodów brano pod uwagę obserwowaną dynamikę sprzedaży w ostatnich latach i obowiązywanie planów zagospodarowania przestrzennego dla poszczególnych miejscowości w gminie. W roku 2023 przyjęto plan sprzedaży nieruchomości 1.250.000,00zł, z czego oprócz dynamiki corocznej sprzedaży, powinien pojawić się jednoroczny duży dochód ze sprzedaży działki o wielkości ok.1 ha, położonej w Czerwonej Wodzie.

Pozostałe dochody majątkowe to dofinansowanie przedsięwzięć z budżetu Unii Europejskiej lub innych źródeł:

- w roku 2022 w kwocie 118.878,00zł zaplanowano dofinansowanie przedsięwzięcia „Budowa wiat rekreacyjnych w Starym Węglińcu i Jagodzinie oraz wykonanie oznakowania i infrastruktury turystycznej szlaku rowerowego „Śladami historii kopalni Kaławsk”;
- w roku 2022- 443.183,76zł środki dotacji z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadania „Przebudowa ulicy Sikorskiego w Węglińcu etap II wraz z infrastrukturą kanalizacyjną i elektryczną”;
- w roku 2022- środki z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 1.933.924,00zł na zadanie „Przebudowa ulicy Sikorskiego w Węglińcu etap II wraz z infrastrukturą kanalizacyjną i elektryczną”;
- w roku 2022 i 2023 dochody w kwocie 809.550,00zł z tytułu dofinansowania zadania inwestycyjnego „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej przy ul. Sikorskiego 40 w Węglińcu” z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych;
- w latach 2022-2023 w kwocie odpowiednio 390.259,82zł; 145.420,58zł- dochód z budżetu Unii Europejskiej na realizację projektu „Ograniczenie niskiej emisji poprzez przebudowę oświetlenia ulicznego i drogowego na terenie gmin Pieńsk i Węglińiec”;
- w roku 2023 zaplanowano dofinansowanie projektu „Ograniczenie niskiej emisji poprzez przebudowę oświetlenia ulicznego i drogowego na terenie gmin Pieńsk i Węglińiec” z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych w kwocie 370.000,00zł.
- w latach 2022- 2025 zaplanowano dofinansowanie przedsięwzięcia "Budowa kanalizacji w miejscowości Czerwona Woda wraz z przyłączeniem do kanalizacji w Węglińcu" w kwotach corocznie 2.461.184,00zł- z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych;

- w roku 2022 zaplanowano dofinansowanie przedsięwzięcia „Budowa chodnika w miejscowości Czerwona Woda ul. Lubańska przy drodze wojewódzkiej 296” z Samorządu Województwa Dolnośląskiego w kwocie 140.000,00zł;
 - w latach 2023-2024 zaplanowano dofinansowanie przedsięwzięcia „Budowa sali gimnastycznej w Czerwonej Wodzie w kwocie 3.087.500,00zł dla każdego roku z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych.
- Kwoty dotacji przyjęto na podstawie informacji o możliwości zakwalifikowania przedsięwzięcia do dofinansowania lub też na podstawie już podpisanych umów/promes o dofinansowanie.

Wydatki

1. Wydatki bieżące (bez kosztów obsługi długu oraz bez wynagrodzeń)

W zakresie bieżących wydatków budżetowych przyjęto wskaźnik wzrostu wydatków rzeczowych według szacowanej dynamiki CPI - 2,6% w roku 2023 a następnie 2,5% od 2024 do roku 2040, przy czym wskaźnik ten skorygowano o wydatki o charakterze jednorocznym, w tym w zakresie wynagrodzeń osobowych (głównie odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe). Przy planowaniu wydatków płacowych przyjęto założenie podwyższenia o 2% wynagrodzeń pracowników w jednostkach organizacyjnych gminy w roku 2023 a w kolejnych latach 2024-2040 kolejne wzrosty o 3%.

Założenia makroekonomiczne, opublikowane przez Radę Ministrów w kwietniu 2021 r. przez Radę Ministrów w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2021-2024 wskazywały na współczynnik inflacji 2,6%, jednakże w chwili obecnej należy przyjąć wariant większej dynamiki wydatków bieżących na najbliższe lata z uwagi na sytuację gospodarczą na świecie. W przypadku pogorszenia się wskaźników ekonomicznych w zakresie dochodów bieżących konieczne będzie dalsze ograniczanie wydatków bieżących, w tym wynagrodzeń.

2. Wydatki bieżące na wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

W pozycji tej ujęto wszystkie tytuły wynagrodzeń, tj. wynagrodzenia osobowe, dodatkowe wynagrodzenie roczne (DWR), wynagrodzenia bezosobowe, wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne. Przy kalkulacji wynagrodzeń w latach 2022-2040 nie zakładano zmian w zakresie wielkości zatrudnienia. Przy planowaniu wydatków płacowych przyjęto założenie podwyższenia o 6% wynagrodzeń pracowników w jednostkach organizacyjnych gminy w roku 2022, 2% w roku 2023 a w kolejnych latach 2024-2040 kolejne wzrosty o 3%.

Wielkości tak obliczone skorygowano następnie o świadczenia jednorazowe (głównie odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe). Założenia w zakresie podwyżek wynagrodzeń, zwłaszcza w najbliższych latach mogą wymagać weryfikacji.

Wielkości przewidywanych wydatków płacowych obejmują skutki należnych nagród jubileuszowych, odpraw i stałych składników wynagrodzeń według stanu prawnego obowiązującego w chwili obecnej oraz na podstawie informacji przekazanych przez jednostki organizacyjne. Przyjmuje się założenie, że wielkości zaplanowane w Wieloletniej Prognozie

Finansowej w zakresie wynagrodzeń osobowych obejmują skutek wypłat odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych w wysokościach określonych w tabeli poniżej dla lat 2022-2040:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
kwota w zł	444842	508928	561365	294137	357480	378389	321554	374720	348507	237582
	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	
kwota w zł	136277	177498	222848	161866	296682	108316	294572	216111	205069	

3. Wydatki z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń – zaplanowano dla roku 2022 limit wydatków na wykonanie zobowiązania warunkowego związanego z udzieleniem gwarancji zabezpieczenia należytego wykonania umowy dzierżawy historycznego taboru kolejowego w kwocie corocznie 58.300,00zł. Gwarancja funkcjonuje od 2017 roku i nie było konieczności dotychczas jej uruchamiania. Przyjmuje się założenie, że w przypadku przekazania taboru przez PKP Cargo na rzecz Gminy Węglińiec powstałe w ten sposób oszczędności mogą służyć innym wydatkom bieżącym lub ewentualnie zwiększonym wydatkom na obsługę długu.

4. Wydatki bieżące na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2021 i 2022.

W 2022r. przyjęto założenie zaciągnięcia nowego kredytu komercyjnego w wysokości 2.300.000,00zł w IV kwartale roku budżetowego, w związku z czym planuje się odsetki od tego kredytu w roku 2022 za 3 miesiące. Przy określeniu oprocentowania kredytów przyjęto stopę procentową 2,5%, 3%, 3,5% w skali roku, w zależności od treści zawartych umów i zgodnie ze stawkami WIBOR z 02 listopada br. W odniesieniu do pożyczek z WFOŚiGW przyjęto określone w umowie preferencyjne oprocentowanie 2,75%. Dla kredytu długoterminowego przewidziano prowizję za jego zaciągnięcie w kwocie 10.700,00zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej nie zaplanowano nowych kredytów i pożyczek w kolejnych latach.

5. Wydatki bieżące na przedsięwzięcia wymienione w załączniku nr 2 do uchwały

• Wydatki bieżące

Wydatki na przedsięwzięcia związane z programami z udziałem środków Unii Europejskiej:

- "Pierwszy żłobek w Gminie Węglińiec" - w latach 2022-2023- odpowiednio 647.782,10zł, 633.622,53;
- „Utworzenie nowych miejsc wychowania przedszkolnego w Przedszkolu im. Świętego Mikołaja w Węglińcu” – w roku 2022 - 240.800,00zł;
- „Ograniczenie niskiej emisji poprzez przebudowę oświetlenia ulicznego i drogowego na terenie gmin Pieńsk i Węglińiec- w latach 2022-2023- odpowiednio 8.000,00zł, 2.000,00zł.

Zaplanowano ponadto przedsięwzięcia pozostałe:

- dla roku 2022 limit wydatków na wykonanie zobowiązania warunkowego związanego z udzieleniem gwarancji zabezpieczenia należytego wykonania umowy dzierżawy historycznego

taboru kolejowego w kwocie corocznie 58.300,00zł (gwarancja w budżecie zabezpieczana jest od 2017 roku i nie była uruchamiana)

- dla lat 2022-2023 limit wydatków na usługę utrzymania i administrowania cmentarzami komunalnymi, wynosi 140.000,00zł (umowa na 2 lata)

- dla roku 2022 limit wydatków w kwocie 223.000,00zł corocznie na usługę utrzymania zieleni na terenie Gminy i Miasta Węglińiec

- dla roku 2022 limit wydatków w kwocie 150.000,00zł corocznie na usługę utrzymania czystości na terenie Gminy i Miasta Węglińiec

- dla roku 2022 limit wydatków w kwocie 3.629,00zł na „Opracowanie Planu Działań ZIT Zachodniego Obszaru Integracji”

- dla lat 2022-2023 limity wydatków na opracowanie Gminnego Programu Rewitalizacji dokumentów strategicznych Gminy w kwocie kolejno 12.300,00zł, 24.600,00zł.

• **Wydatki majątkowe**

W załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej zaplanowano wydatki na przedsięwzięcia związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych. Są to projekty, dla których uzyskano dofinansowanie lub też przewiduje się złożenie wniosków aplikacyjnych. Przedsięwzięciem zaplanowanym do realizacji przy współfinansowaniu ze środków Unii Europejskiej jest w roku 2022 - „Budowa wiat rekreacyjnych w Starym Węglińcu i Jagodzinie oraz wykonanie oznakowania i infrastruktury turystycznej szlaku rowerowego „Śladami historii kopalni Kaławsk” z limitem w kwocie 189.902,15zł.

Natomiast w latach 2022-2023 projekt „Ograniczenie niskiej emisji poprzez przebudowę oświetlenia ulicznego i drogowego na terenie gmin Pieńsk i Węglińiec” z limitami odpowiednio 1.197.075,33zł, 534.924,59zł.

W załączniku nr 2 zaplanowano także realizację przedsięwzięć pozostałych – przyjęto zadania kontynuowane i z przewidzianym terminem zakończenia w 2022 roku oraz zadania nowe:

- w roku 2022 „Budowa chodnika w miejscowości Czerwona Woda ul. Lubańska przy drodze wojewódzkiej 296” z limitem 350.000,00zł;

- w roku 2022 „Budowa chodnika w miejscowości Ruszów ul. Bolesławecka i ul. Zgorzelecka przy drogach wojewódzkich 350 i 296” z limitem 150.000,00zł;

- w latach 2022 - 2025 - "Budowa kanalizacji w miejscowości Czerwona Woda wraz z przyłączeniem do kanalizacji w Węglińcu" w kwotach odpowiednio: dla roku 2022- 2.640.721,00zł i 2.590.721,00zł dla lat 2023-2025;

- w roku 2022- „Przebudowa ulicy Sikorskiego w Węglińcu etap II wraz z infrastrukturą kanalizacyjną i elektryczną” z limitem w kwocie 3.006.026,00zł

- w latach 2022 - 2023 „Termomodernizacja budynku użyteczności publicznej przy ul. Sikorskiego 40 w Węglińcu” z limitami w kwocie kolejno 899.500,00zł, 899.500,00zł;

- w roku 2022 „Rozbudowa sieci kanalizacyjnej i wodociągowej oraz przebudowa oczyszczalni ścieków w Ruszowie wraz z przebudową ulicy Ratuszowej” limit w kwocie 90.000,00zł;

- w roku 2022 „Budowa nawierzchni drogi w Czerwonej Wodzie ul. Leśna dz.2234 -limit 59.000,00zł;

- w roku 2022 „Budowa nawierzchni drogi w Czerwonej Wodzie ul. Zgorzelecka dz.2423 - limit 60.000,00zł;

- w roku 2022 „Przebudowa nawierzchni drogi w Czerwonej Wodzie ul. Wesola dz.2272 -limit 111.600,00zł;
- w roku 2022 „Rozbudowa z przebudową Ośrodka Zdrowia w Węglińcu na potrzeby Centrum Rehabilitacji Leczniczej” z limitem 846.674,00zł;
- w latach 2023-2024 „Budowa sali gimnastycznej w Czerwonej Wodzie z limitami w kwocie 3.250.000,00zł dla każdego roku.

Z uwagi na sytuację gospodarczą na świecie i co za tym idzie dużą niepewność w realizacji podstawowych dochodów budżetowych Gminy nie ujęto kolejnych przedsięwzięć do realizacji w latach od 2023 do końca Wieloletniej Prognozy Finansowej, przyjmując założenie, że będą one włączane do realizacji w miarę stabilizowania się sytuacji i pojawiania się dodatkowych dochodów. Innym źródłem finansowania mogą być kolejne zaciągane kredyty lub pożyczki, bądź też emisja obligacji komunalnych.

Środki na spłatę rat kapitałowych

Zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kredytów planowanych do zaciągnięcia w roku 2022. Źródłem pokrycia spłat kredytów i pożyczek są według założeń w Wieloletniej Prognozie Finansowej:

- w roku 2022 - przychody z zaciągnięcia kredytów oraz przychody pochodzące z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych – z roku 2020 (art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych)
- w latach 2023 – 2040 - nadwyżka budżetowa.

Przychody z kredytów, pożyczek i emisji obligacji

W 2022r. przyjęto założenie zaciągnięcia nowego kredytu komercyjnego w wysokości 2.300.000,00zł.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej nie zaplanowano nowych kredytów i pożyczek w kolejnych latach.

Planowana kwota długu Gminy na dzień 31.12.2021r. wynosi 13.199.829zł.

Osiągnięcie tego poziomu zadłużenia uzyskano poprzez zaplanowanie w roku 2021 wcześniejszej spłaty kredytu komercyjnego zaciągniętego w 2014roku, a którego płatności w latach 2022- 2024 wynosiły odpowiednio 320tys.zł, 320 tys.zł i 350tys.zł. Pozwoliło to ograniczyć dług na dzień 31.12.2021roku o 990.000,00zł. Kolejnym działaniem jest decyzja o nie uruchamianiu w całości planowanego kredytu z roku 2021- rzeczywiste zadłużenie z tego nowego zobowiązania zmniejszono z kwoty 1.950.00,00zł do kwoty 1.100.000,00zł. Powyższe działania pozwoliły nie tylko na zmniejszenie ogólnego poziomu zadłużenia, ale także zmniejszenie wysokości planowanych rozchodów w latach 2022-2024, co uwolniło dodatkowe możliwości zaciągania nowych zobowiązań. Kształtowanie się poziomu zadłużenia w kolejnych latach ujęto w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2022-2040, będącej częścią odrębnej uchwały Rady Miejskiej.

Na podstawie przedstawionych wyżej danych planistycznych oraz ich omówienia można dokonać uogólnień obrazujących aktualną i przewidywaną sytuację finansową Gminy. Przewidywany w 2022 roku poziom zadłużenia wynosi 14.283.429,00zł, tj. 33,40% planowanych dochodów gminy. W latach następnych począwszy od 2023r. systematycznie maleje. Począwszy od 2014 roku poziom dopuszczalnego zadłużenia jest indywidualnie obliczany dla każdej Gminy. Wskaźniki te dla Gminy Węglińiec są w kolejnych latach objętych Prognozą zachowane. Przyjęcie do realizacji nowych zadań, nie wymienionych w załączniku do Wieloletniej Prognozy Finansowej, w tym w szczególności dużych przedsięwzięć wodno - kanalizacyjnych, nawet zakładając częściowe dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej, będzie musiało pociągnąć za sobą konieczność zaciągania dalszych kredytów. Duże znaczenie w finansowaniu tego typu zadań mogą mieć w najbliższych latach dotacje z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych, o które Gmina Węglińiec wnioskuje.

Prognozowana łączna kwota spłaty zobowiązań

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2–4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2–4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,
- 3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
- 4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji – do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, obliczoną według wzoru.

Prognozowane dla Gminy Węglińiec zaciągane zobowiązania i ich spłaty nie skutkują przekroczeniem indywidualnych wskaźników dopuszczalnej spłaty. W latach 2022-2025 relacja z art. 243 mówiąca o obligatoryjnym ujęciu wskaźników obliczanych według wzoru z danych za 7 lat poprzedzających rok budżetowy została zmieniona przez ustawodawcę, który dał w tym przypadku możliwość wyboru okresu obliczenia dopuszczalnych wskaźników: 7lat bądź 3 lata.

W przypadku naszej Gminy analiza danych do WPF pozwala stwierdzić, że korzystniejszym okresem wyboru powinien być okres 7-letni. Decyzję o wyborze średniej z 7 lat podjął Burmistrz Zarządzeniem nr 130/2021 z dnia 22.12.2021r.

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	5,31%	16,33%	17,75%	11,02%	12,44%
2023	4,84%	10,71%	12,13%	5,87%	7,29%
2024	4,93%	5,28%	6,70%	0,35%	1,77%
2025	3,60%	5,54%	5,54%	1,94%	1,94%
Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	5,31%	17,83%	18,43%	12,52%	13,12%
2023	4,84%	15,93%	16,53%	11,09%	11,69%
2024	4,93%	14,27%	14,87%	9,34%	9,94%
2025	3,60%	12,70%	13,31%	9,10%	9,71%
Porównanie wariantów (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia)					
poz. 8.3		poz. 8.3.1			
1,50%		0,68%			
5,22%		4,40%			
8,99%		8,17%			
7,16%		7,77%			

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W związku z przepisem art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych przewiduje się, że w poszczególnych latach mogą być zaciągane kredyty krótkoterminowe na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej lub/i pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. W takim przypadku ich spłata następuje w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.

W przypadku planowania w danym roku kredytów i pożyczek, muszą mieć one pokrycie w nadwyżce budżetowej danego roku, nadwyżce budżetowej z lat poprzednich lub wolnych środkach. Nadwyżka budżetowa przeznaczana jest na planowane spłaty kredytów i pożyczek.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przewidywany w 2022 roku poziom zadłużenia wynosi 14.283.429,00zł, tj. 33,40% planowanych dochodów gminy. W latach następnych począwszy od 2023r. systematycznie

maleje. W prognozie nie założono przychodów z nowych kredytów w latach 2023-2040, będą one uruchamiane sukcesywnie w miarę przystępowania do realizacji dużych przedsięwzięć.

W latach objętych prognozą nie zakłada się zaciągania zobowiązań przez związki, do których należy gmina oraz wystąpienia zobowiązań wymagalnych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu. Na poziom kwoty długu wpływa mają także dokonane jego umorzenia. Ewentualne umorzenia pożyczek będą ujmowane sukcesywnie. W pozycji tej nie uwzględnia się długu związków, do których należy gmina.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganiem długiem lub pojawiającymi się wolnymi środkami na rachunku budżetu gminy. W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2023-2040 nie przewidziano wolnych środków jako przychodów budżetów kolejnych lat. Pojawiające się wolne środki będą wprowadzane po zakończeniu każdego roku budżetowego i sporządzeniu sprawozdania finansowego Gminy Węglińiec.

Natomiast w roku 2022 przewidziano pokrycie przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych) w kwocie 1.200.000,00zł. Są to środki otrzymane przez Gminę z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w roku 2021 a przeznaczone na finansowanie inwestycji przewidzianych do realizacji w roku 2022. Z tego 600.000,00zł dotyczy inwestycji „Przebudowa ul. Sikorskiego w Węglińcu etap II wraz z infrastrukturą kanalizacyjną i elektryczną” i 600.000,00zł inwestycji „Rozbudowa z przebudową Ośrodka Zdrowia w Węglińcu na potrzeby Centrum Rehabilitacji”. - pokrycie przychodami w kwocie 823.600,00zł pochodzącymi z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych – z roku 2020 (art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych).

W Wieloletniej Prognozie Finansowej nie przewiduje się udzielenia pożyczek z budżetu gminy.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w załączniku nr 1 do uchwały. Wielkości w tym wierszu wyliczane są do czwartego miejsca po przecinku co odpowiada zapisowi procentowemu do drugiego miejsca po przecinku, np: 12,25 % = 0,1225.

Wszystkie wskaźniki, obliczane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Węglińiec na lata 2022-2040 mieszczą się w granicach określonych przepisami ustawowymi.

Podsumowanie

W opracowanych prognozach staraliśmy się opierać na pewnych, realistycznych założeniach. W przypadku radykalnego pogorszenia się sytuacji finansowej Gminy należy opracować

strategię ograniczania wydatków bieżących lub zapewnienia rozwiązań generujących dodatkowe dochody bieżące, w tym pojawienia się indywidualnych przedsięwzięć inwestycyjno-rozwojowych firm, osób fizycznych i innych inwestorów na terenie gminy. Ponadto założono, że przyjęcie począwszy od 2023r. nowych przedsięwzięć będzie możliwa w oparciu o pozyskanie na ich realizację dodatkowych dochodów ze źródeł zewnętrznych lub osiągnięciu stabilizacji dochodów bieżących.

Bardzo duży negatywny wpływ na finanse Gminy mają wprowadzane zmiany w systemie podatków dochodowych od osób fizycznych, skutkujące znacznym spadkiem udziału Gminy w tych dochodach budżetu państwa. Gwarancje stabilności tego dochodu dotyczą tylko najbliższego 2022 roku. Stanowi to zagrożenie po stronie wydatków bieżących, natomiast Gmina ma możliwość ubiegania się w dalszym ciągu o środki na inwestycje z Rządowego Funduszu Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych.