

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr
Rady Gminy Goleszów z dnia2019 r.

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY GOLESZÓW NA LATA 2020-2023

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy finansowej Gminy Goleszów uwzględniono podstawowe wskaźniki makroekonomiczne, uwarunkowania prawne, zamierzenia i cele wynikające ze strategii Gminy oraz potrzeb mieszkańców. W prognozie na kolejne lata oparto się na założeniach Ministerstwa Finansów uwzględniając „Wytyczne dotyczące założeń na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”.

Z uwagi na fakt, iż trudno jest oszacować realną wielkość dochodów i wydatków w dłuższej perspektywie, dla celów Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjęto, że od roku 2021 kwoty dochodów bieżących i wydatków bieżących będą na niezmiennym poziomie, zaś kwoty dochodów majątkowych i wydatków majątkowych będą na poziomie zgodnym z możliwościami finansowymi Gminy.

Prognozę finansów Gminy Goleszów w okresie spłaty zobowiązań sporządzono w oparciu o następujące założenia:

DOCHODY

1. Dochody bieżące:

W roku 2020 zaplanowano dochody na podstawie przewidywanego wykonania roku bieżącego.

Dochody z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, jak również część oświatową subwencji ogólnej i część wyrównawczą subwencji przyjęto w wysokości zgodnej z informacją otrzymaną z Ministerstwa Finansów. Z uwagi na utrzymanie stawek podatkowych na tym samym poziomie co w roku 2019, wzrost dochodów nastąpił tylko na skutek dokonanych przypisów zobowiązań podatkowych.

Zgodnie z informacją otrzymaną od Wojewody Śląskiego zaplanowano znaczne wpływy z tytułu dotacji z budżetu państwa na realizację zadań zleconych, a w szczególności na „Program 500+”.

Zaplanowano dotację celową na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej zgodnie z informacją Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Bielsku-Białej.

Wpływy z tytułu opłaty za odbiór odpadów komunalnych zaplanowano z uwzględnieniem podwyżki wprowadzonej od III kwartału 2019 roku.

Na lata 2021-2023 przyjęto średni wzrost dochodów o ok. 2,5%, w stosunku do prognozowanego planu na rok 2020.

Zaplanowano również dochody bieżące ze środków europejskich ze zrealizowanego projektu pn.: „Kultura bez granic” w wysokości 31.696,00 zł.

2. Dochody majątkowe:

W 2020 roku zaplanowano sprzedaż mienia - gruntów wynikających z bieżącej regulacji stanów prawnych na poziomie 50.000,00 zł. W kolejnych latach nie przewidziano wpływów ze sprzedaży majątku gminy.

W 2020 roku w zakresie środków z budżetu Unii Europejskiej przewidziano dochody dla zrealizowanego zadania pn.: „Kultura bez granic” w wysokości 55.500,00 zł.

Natomiast w związku z realizacją projektów z udziałem środków europejskich zaplanowano wpływy z dotacji w łącznej wysokości 1.003.952,00 zł, w tym na zadanie:

- Termomodernizacja budynków mieszkalnych wielorodzinnych w Cisownicy przy ul. Cisowej 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42 - 876.452,00 zł;
 - Życie i praca na Śląsku Cieszyńskim w dobie rewolucji przemysłowej 127.500,00 zł.
- W latach 2021-2023 nie założono wpływów środków europejskich.

WYDATKI

1. Wydatki bieżące

W 2020 roku założono wzrost wydatków bieżących uwzględniając skutki następujących założeń:

- a) przewidywane większe wydatki na energię;
- b) większe wydatki na wynagrodzenia, które obejmują przewidywane odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe, waloryzację wynagrodzeń dla pracowników, w szczególności z uwzględnieniem wzrostu kwoty najniższego wynagrodzenia do 2.600,00 zł oraz wyłączenia wszystkich dodatków z podstawy wynagrodzenia;
- c) wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o harmonogramy spłat zaciągniętych kwot kredytu i pożyczki;
- d) całoroczne wydatki związane z realizacją świadczenia usług w zakresie odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych, które pomimo wprowadzenia od III kw. 2019 roku przez Radę Gminy Goleszów wyższej opłaty, nie pokrywają w pełni ponoszonych przez Gminę kosztów;
- e) wydatki dotyczące dopłaty za odbiór ścieków w Cisownicy i Puńcowie;
- f) zaplanowano realizację zadania współfinansowanego ze środków europejskich pn.: „Uczeń skrzydła rozwinie w goleszowskiej gminie”.

W latach 2021-2023 założono nieznaczny wzrost wydatków bieżących w stosunku do roku 2020.

2. Wydatki majątkowe

- a) w roku 2020 zabezpieczono środki w wysokości 220.000,00 zł. dla Powiatu Cieszyńskiego na realizację zadania drogowego dotyczącego ul. Grabowej w Goleszowie;
- b) w części „Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych” ujęto zadania pn:
 - „Termomodernizacja budynków mieszkalnych wielorodzinnych w Cisownicy przy ul. Cisowej 30, 32, 34, 36, 38, 40, 42”;
 - „Życie i praca na Śląsku Cieszyńskim w dobie rewolucji przemysłowej”;
 - „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej na obszarze Gminy Goleszów”;
- c) niektóre przedsięwzięcia będą realizowane tylko w przypadku otrzymania dofinansowania np. z Unii Europejskiej. Brak dofinansowania może być przyczyną wykreślenia takiego zadania z wykazu przedsięwzięć przeznaczonych do realizacji;
- d) założono wydatki majątkowe w wysokości proporcjonalnej do możliwości finansowych Gminy. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Goleszów na lata 2020-2023. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji jednorocznych;
- e) zaplanowane w wykazie przedsięwzięć na 2020 r. wydatki na zadanie „Modernizacja instalacji centralnego ogrzewania w budynkach komunalnych przy ul. Cisowej w Cisownicy” w wysokości 200 000,00 zł przesunięto na rok 2022 z uwagi na złożony wniosek do Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko. Zmieniony został również limit zobowiązań w.w zadania do kwoty 460.000,00 zł oraz łączne nakłady finansowe do wysokości 684.200,00 zł.

PRZYCHODY

W roku 2020 nie przewiduje się przychodów z kredytów natomiast nie wyklucza się starania o pożyczkę z WFOŚiGW w Katowicach w celu sfinansowania zadania dotyczącego wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych jednorodzinnych.

W latach 2021 -2023 w związku z planowanym pozyskaniem dofinansowania ze środków europejskich na zadania inwestycyjne może zaistnieć potrzeba zaciągnięcia nowych kredytów, które umożliwią realizację większych inwestycji gminnych.

ROZCHODY

Opracowując rozchody budżetu wzięto pod uwagę zawarte umowy kredytowe oraz harmonogramy ich spłat.

Z uwagi na całkowitą spłatę kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych w Banku PKO SA oddział w Bielsku – Białej w wysokości 250.000,00 zł oraz w Banku Gospodarstwa Krajowego oddział w Katowicach w wysokości 1.100.000,00 zł, w 2020 roku w rozchodach zaplanowano spłatę pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w wysokości 20.00000 zł.

W momencie wypracowania nadwyżki budżetowej w pierwszej kolejności zostanie ona przeznaczona na wcześniejszą spłatę rat kredytowych przypadających w okresie prognozy.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu, jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku deficyt budżetu. Gmina Goleszów w roku 2020 planuje deficytowy wynik budżetu. W latach kolejnych prognozuje się, iż budżet będzie zamykał się dodatnim wynikiem. Planowana na lata objęte wieloletnią prognozą finansową nadwyżka budżetowa będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów w bankach komercyjnych.

PROGNOZA DŁUGU

Całkowita spłata zadłużenia, które na dzień dzisiejszy posiada Gmina Goleszów, przewidywana jest do końca 2023 roku. Do spłaty pozostały kredyt oraz pożyczka w następujących bankach:

- Bank Spółdzielczy w Cieszynie - kwota zadłużenia 2.200.000,00 zł;
- WFOŚiGW w Katowicach – kwota zadłużenia 120.000,00 zł.

Dług Gminy na koniec 2020 roku będzie wynosił 2.300.000,00 zł.

Gmina Goleszów nie ponosi żadnych wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji, nie posiada również zobowiązań do tytułu dłużnego – umowy leasingu.

W kolejnych latach, począwszy od 2020 roku, spełniona jest relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Gmina Goleszów nie korzysta z ustawowych wyłączeń z limitu spłat, jak również nie udzieliła do tej pory żadnych poręczeń ani gwarancji.

DEFICYT/NADWYŻKA

W roku 2020 deficyt w wysokości 2.289.742,10 zł zostanie pokryty 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. W latach następnych nie przewiduje się deficytu budżetowego.