O B J A Ś N I E N I A

I. Informacje wprowadzające

Uchwała jest zgodna z wartościami przyjętymi w projekcie Uchwały Budżetowej na rok 2019 w zakresie wskazanym w art. 229 obowiązującej ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnia prognoza została sporządzona zgodnie z art. 227 obowiązującej ustawy o finansach publicznych , tj. na okres, na który przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć na podstawie art. 226 ust. 3 pkt 4. tj. do roku 2025.

Prognozę zadłużenia i jego spłat sporządzono na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć i spłacać zobowiązania, tj. do roku 2026:
Zaplanowano w kolejnych latach objętych Prognozą zaciągnąć kredyty:
- w 2020r. w wysokości 10.000.000zł
- w 2021r. w wysokości 8.000.000zł
- w 2022r. w wysokości 6.000.000zł

Prognoza długu i wysokości spłat w latach objętych prognozą długu nie powoduje zagrożenia dla spełnienia relacji , o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.
Spłata długu finansowana jest:
- w 2020r. - w części 10.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 3.199.109,64zł z nadwyzki budżetu,
- w 2021r. - w części 8.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, części 2.259.110,14zł z planowanej nadwyżki budżetu,
- w 2022r. - w części 6.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 4.157.142,-zł z planowanej nadwyżki budżetu
- w latach 2023-2026 w całości z nadwyżki budżetowej.

Zadłużenie na 1.01.2020r. wyniesie 41.129.651,78zł . Wieloletnia Prognoza zakłada, że na dzień 31.12.2026r. zadłużenie wyniesie - 0 zł.
Prognozę zadłużenia i jego spłat w okresie objętym WPF przedstawia poniższa tabela:

rok		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Zadłużenie na 31.12.2019	**41.129.651,78**	x	x	x	x	x		
Kredyt BGK 2014	**2.499.999,60**	**2.499.999,60**	**x**	x	x	x		
	110.000,-	110.000	x	x	x	x		
PEKAO SA 2015	**2.440.000,14**	**2.440.000,14**	**0,14**	x	x	**x**		
	110.000,-	110.000	x	x	x	**x**		
PBS 2016	**3.403.936,-**	**1.701.968**	**1.701.968**	**x**	x	**x**		
	110.000 (%)	70.000	40.000	x	x	**x**		
PEKAO SA 2017	**8.785.716,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.148,-**		
	255.000 (%)	90.000	65.000	45.000	35.000	20.000		
BGK 2018	**14.000.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**		
	1.210.000 (%)	340.000	325.000	245.000	180.000	120.000		
Kredyt 2019	**10.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**		
	% 650.000,-	180.000,-	170.000,-	150.000,-	100.000,-	50.000,-		
	Kredyt planowany 2020r.	**10.000.000**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	
	487.000 (%)	0	170.000,-	130.000,-	87.000,-	60.000,-	40.000,-	
	Kredyt planowany 2021 8.000.000,-		0	**1.600.000,-**	**1.600.000,-**	**1.600.000,-**	**1.600.000**	**1.600.000,-**
	% 460.000		0	140.000,-	110.000,-	100.000,-	70.000,-	40.000,-
	Kredyt planowany 2022 6.000.000,-		0	0	**1.500.000,-**	**1.500.000,-**	**1.500.000,-**	**1.500.000,-**
	% 260.,000,-	0	0	0	100.000,-	70.000,-	55.000,-	35.000,-
	Odsetki razem roku	900.000,-	770.000,-	710.000,-	612.000,-	420.000,-	165.000,-	75.000,-
	Kwota spłaty roku	*13.199.109,64*	*10.259.110,14*	*10.157.142,-*	*11.657.142,-*	*11.657.148,-*	*5.100.000,-*	*3.100.000,-*
	Zadłużenie na 31.12	**37.930.542,14**	**35.671.432,-**	**31.514.290,-**	**19.857.148,-**	**8.200.000,-**	**3.100.000,-**	**0**

II. Przyjęte wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 -2026

Dochody

1. Wartości dochodów na lata 2021-2026 obliczono przy zastosowaniu wskaźnika planowanego wzrostu PKB w stosunku do planowanych dochodów w roku 2020, z uwzględnieniem różnicy z tytułu pozyskiwanych środków europejskich i różnicy wynikającej z zastosowania zaokrągleń do pełnych kwot, z zachowaniem zasady ostrożności.

2. Dochody bieżące ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu PKB ogłoszony przez Ministerstwo finansów dla celów sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej. Główną pozycję w dochodach bieżących budżetów kolejnych lat stanowią podatki i opłaty, w tym: podatek od nieruchomości.

Dochody z podatku od nieruchomości zaplanowano w kolejnych latach z niewielkim wzrostem stawek podatkowych, z uwzględnieniem dostępnej bazy danych o inwestycjach realizowanych przez podmioty gospodarcze na terenie gminy Błonie oraz uwzględniono zwiększenie podstawy opodatkowania w kolejnych latach objętych Prognozą w oparciu o dostępną dokumentację (pozwolenia na budowę) inwestycji, które są w trakcie realizacji. Na terenie Gminy zlokalizowanych jest wiele firm logistycznych o dużych powierzchniach budynków. Aktualnie na rok 2020 Rada Miejska w Błoniu uchwaliła stawki podatkowe zwiększone (średnio około 2% wzrostu) w stosunku do roku 2020 i poprzednich. Stawki te są niższe od stawek maksymalnych ustawowych.

3. Dochody z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym (PIT) w 2020r. w stosunku do 2019 wzrosły o około 4,6%%. Założono w kolejnych latach niewielki wzrost tychże dochodow.
4. Dochody z tytułu subwencji ogólnej, w tym głównie z części oświatowej - w kolejnych latach przyjęto wzrost nie większy niż 1-3% .

5. Dochody z dotacji środków na cele bieżące przyjęto w latach 2021- 2026z założeniem około 2 % wzrostu.

6. Dochody majątkowe , w tym:
- dochody ze sprzedaży mienia ustalono w oparciu o analizę posiadanego mienia przeznaczonego do sprzedaży, z uwzględnieniem możliwości realizacji procesu zbywania mienia w kolejnych latach
-nie zaplanowano dochodów z tytułu dotacji i środków na zadania inwestycyjne, z wyjątkiem zadań objętych wnioskami aplikacyjnymi, które już przeszły pozytywną weryfikację formalną. Złożono kilka wniosków aplikacyjnych o środki na zadania ale w momencie sporządzania projektu nie ma podstaw (decyzji) do wprowadzenia tychże dochodów

Wydatki

1. Wydatki roku 2020 ustalono zgodnie z projektem Uchwały Budżetowej na rok 2020.

2. Wydatki bieżące w latach 2021-2026 ustalono w oparciu o wskaźnik CPI (tzw. wskaźnik przyszłej inflacji konsumenckiej) ogłoszony dla celów sporządzenia WPF przez Ministerstwo Finansów, z wyłączeniem wydatków tzw. incydentalnych, których realizacja zostanie zakończona w 2020r. (projekty realizowane w placowkach oświatowych, itp.)
- wydatki na wynagrodzenia oszacowano przy pomocy wskaźnika wzrostu PKB w kolejnych latach 2021-2026 ogłoszonego przez Ministerstwo Finansów dla celów

sporządzenia WPF uwzględniając konieczność wzrostu wynagrodzeń wynikającą z odrębnych ustaw np. Karta Nauczyciela

- wydatki na spłatę i obsługę długu oraz zadłużenie na koniec kolejnych lat budżetowych określono na podstawie:
  a) w stosunku do zaciągniętych zobowiązań - na podstawie zawartych umów i obowiązujących stóp procentowych
  b) w stosunku do zobowiązań planowanych do zaciągnięcia - na podstawie przewidywanych wysokości spłat i obsługi długu z uwzględnieniem terminu zaciągnięcia zobowiązania w trakcie roku budżetowego.

- zaplanowano wydatki bieżące na programy realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.2 ustawy o finansach publicznych, tj. na projekty, na ktore Gmina posiada podpisane umowy.

3. Wydatki majątkowe na przedsięwzięcia ustalono w oparciu o:

- zdiagnozowane potrzeby społeczne,
- przedsięwzięcia będące w trakcie realizacji (zadania kontynuowane z lat poprzednich),
- przewidywane wydatki inwestycyjne (jednoroczne) w kolejnych latach objętych WPF,
- analizę możliwości przeznaczania środków finansowych na wydatki majątkowe w kolejnych latach objętych WPF,
- analizę możliwości spłaty i obsługi długu w kolejnych latach objętych WPF,

III. Wynik budżetu

W roku 2020 wynik budżetu stanowi nadwyżkęw kwocie 3.199.109,64 zł, który zostanie sfinansowany z wolnych środków , o których mowa w art. 217 ustawy o finansach publicznych. Zaplanowano kredyt w wysokości 10.000.000,-zł PLN do zaciągnięcia w 2020r. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 10.000.000,-zł. Łączna wysokość spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2020r. wynosi 13.199.109,64zł, z czego kwota 3.199.109,64zł spłacona zostanie z planowanej nadwyżki.

W kolejnych latach objętych WPF (tj. 2021-2026) wynik budżetu w każdym roku to nadwyżka budżetowa, która konsekwentnie przeznaczona została na sfinansowanie części lub całości rozchodów, tj. spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczki.

- w 2021r. to kwota 2.259.110,14zł
- w 2022r. to kwota 4.157.142,00zl
- w 2023r. to kwota 11.657.142,00zł
- w 2024r. to kota 11.657.148,00zł
- w 2025 r. to kwota 5.100.000,00zł
- w 2026 r. to kwota 3.100.000,00zł

W kolejnych latach wskaźnik planowanej spłaty zadłużenia w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia przyjmuje wartości w % niższe o:

2020 - 10,02
2021 - 11,17
2022 - 8,66
2023 - 6,62
2024 - 7,88
2025 - 14,94
2026 - 16,61

Różnica między wskaźnikiem planowanej spłaty a dopuszczalnym wskaźnikiem na poziomie przekraczającym 5% w latach 2020 - 2026, tj. w latach, w których planuje się zaciągnięcie nowych kredytów stanowi gwarancję spłaty zadłużenia nawet w przypadku ubytku dochodów czy też wzrostu wydatków w kolejnych latach objętych WPF.

IV. Dodatkowe wyjaśnienia

W kolejnych, po roku bazowym, latach objętych WPF (2021-2026) po zastosowaniu omawianych wskaźników przyjęte wartości zaokrąglano do pełnych tysięcy złotych.

BURMISTRZ
mgr Zenon Reszka