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 2022.

Prognozę zadłużenia i jego spłat sporządzono na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć i spłacać zobowiązania, tj. do roku 2024:
Zaplanowano w kolejnych latach objętych Prognozą zaciągnąć kredyty:
- w 2019r. w wysokości 10.000.000zł
- w 2020r. w wysokości 7.000.000zł

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 2019r. - w części 10.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 1 323 465,08zł z wydatków budżetu,
- w 2020r. - w części 7.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, części 6.199.109,64zł z planowanej nadwyżki budżetu,
- w latach 2021-2024 w całości z nadwyżki budżetowej.

Zadłużenie na 1.01.2019r. wyniesie 42.453.116,72zł i uwzględnia umorzenia (decyzja tej sprawie w posiadaniu gminy) części pożyczki w kwocie 150.000zł, odpowiednio: w 2018r. - 50.000,-zł; w 2019r. - 100.000,-zł. Wieloletnia Prognoza zakłada, że na dzień 31.12.2024r. zadłużenie wyniesie - 0 zł.
Prognozę zadłużenia i jego spłat w okresie objętym WPF przedstawia poniższa tabela:

rok		2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zadłużenie na 31.12.2018	**42.453.116,72**	x	x	x	x	x	x
Pożyczka 2013 NFOŚ	**124.355,00**	**124.355,00**	**x**	x	x	x	x
%	4.000	4.000	x	x	x	x	x
Kredyt BGK 2014	**4.999.999,68**	**2.500.000,08**	**2.499.999,60**	**x**	x	x	x
	250.000	150.000	100.000	x	x	x	x
PEKAO SA 2015	**4.880.000,04**	**2.440.000**	**2.440.000,04**	**x**	x	x	**x**
	170.000	100.000	70.000	x	x	x	**x**
PBS 2016	**5.105.904,-**	**1.701.968**	**1.701.968**	**1.701.968**	**x**	x	**x**
	240.000 (%)	120.000	80.000	40.000	x	x	**x**
PEKAO SA 2017	**10.542.858,00**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.142,-**	**1.757.148,-**
	875.000 (%)	260.000	200.000	165.000	125.000	85.000	40.000
BGK 2018	**16.800.000,-**	**2.800.000**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**	**2.800.000,-**
	1.732.000 (%)	506.000	356.000	325.000	245.000	180.000	120.000
Kredyty planowane do zaciągania w kolejnych latach budżetowych	x	**10.000.000**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**	**2.000.000,-**
	810.000 (%)	60.000	250.000	200.000	150.000	100.000	50.000
			7.000.000	**1.750.000**	**1.750.000**	**1.750.000**	**1.750.000**
	471.000 (%)		44.000	170.000	130.000	87.000	40.000
	Odsetki razem roku	1.200.000	1.100.000	900.000	650.000	452.000	250.000
	Kwota spłaty roku	*11.323.465,08*	*13.199.109,64*	*10.009.110,-*	*8.307.142,-*	*8.307.142,-*	*8.307.148,-*
	Zadłużenie na 31.12	**41.129.651,64**	**34.930.542,00**	**24.921.432,00**	**16.614.290,00**	**8.307.148,00**	**x**

II. Przyjęte wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 -2024

Dochody

1. Wartości dochodów na lata 2020-2024 obliczono przy zastosowaniu wskaźnika planowanego wzrostu PKB w stosunku do planowanych dochodów w roku 2019, 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 2019 Rada Miejska w Błoniu uchwaliła stawki podatkowe zwiększone (średnio około 2% wzrostu) w stosunku do roku 2018 i poprzednich. Stawki te są niższe od stawek maksymalnych ustawowych.

3. Dochody z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym (PIT) w 2019r. w stosunku do 2018 wzrosły o około 18%. 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 2020- 2024 z 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 2019 ustalono zgodnie z projektem Uchwały Budżetowej na rok 2019.

2. Wydatki bieżące w latach 2020-2024 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 2019r. (projekty realizowane w placowkach oświatowych, itp.)
- wydatki na wynagrodzenia oszacowano przy pomocy wskaźnika wzrostu PKB w kolejnych latach 2020-2024 ogłoszonego przez Ministerstwo Finansów dla celów sporządzenia WPF uwzględniając konieczność wzrostu wynagrodzeń wynikającą z odrębnych ustaw np. Karta Nauczyciela
-wydatki na funkcjonowanie jst (rozdziały 75022 i 75023) określono wg wskaźnika CPI ogłoszonego przez Ministerstwo Finansów dla celów sporządzenia WPF, w tym wydatki na wynagrodzenia wg wskaźnika PKB

- 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 2019 wynik budżetu stanowi deficyt w kwocie 10.310.921,89 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 2019r. 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 2019r. wynosi 11.323.465,20zł, z czego kwota 1.323.465,20zł spłacona zostanie wydatkami budżetu.

W kolejnych latach objętych WPF (tj. 2020-2024) 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 2020r. to kwota 6.199.109,64zł
- w 2021r. to kwota 10.009.110,00zł
- w 2022r. to kwota 8.307.142,00zl
- w 2023r. to kwota 8.307.142,00zł
- w 2024r. to kota 8.307.148,00zł

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

2019 - 10,06
2020 - 5,42
2021 - 8,45
2022 - 10,32
2023 - 12,41
2024 - 14,15

Różnica między wskaźnikiem planowanej spłaty a dopuszczalnym wskaźnikiem na poziomie przekraczającym 5% w latach 2019 - 2020, 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 (2019-2024) po zastosowaniu omawianych wskaźników przyjęte wartości zaokrąglano do pełnych tysięcy złotych.

BURMISTRZ

mgr Zenon Reszka