

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ
PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2019 – 2029
GMINY DZIERŻĄŻNIA**

Uwagi ogólne:

Opracowana uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych, zmierza do uzyskania pełnego obrazu gospodarki poprzez oparcie analiz nie tylko na dochodach i wydatkach ale także poprzez uwzględnienie wszystkich faktycznych przepływów środków pieniężnych JST w kolejnych latach. Do analizy włączono także przychody i rozchody.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Dzierżążnia została opracowana na lata 2019 – 2029 tj. do roku, w którym kończą się spłaty zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W WPF na wymienione lata przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w granicach 2,5% rocznie.

Na 2019 rok utworzono budżet, w którym dochody są niższe od wydatków o kwotę 1 500 000 zł. Deficyt ten zostanie pokryty z zaciągniętego kredytu w wysokości 1 500 000zł., Kwotę tą zaangażowano na inwestycje wieloletnie.

Kwotę do spłaty zaplanowano na 10 lat począwszy od 2020 do 2029 roku po 150 000zł. rocznie Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, w wysokości 263 708 zł. zaplanowano z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz ze spłaty udzielonej pożyczki.

Dochody:

Dochody zaplanowano w kwocie 14 876 000,00

z czego:

- ✓ dochody bieżące – 14 519 691,00***
- ✓ dochody majątkowe – 356 309,00***

w tym:

- dochody ze sprzedaży majątku – 323 816,00***
- 182 493,00 dochody na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2***

Dochody bieżące planowano zgodnie z informacjami otrzymanymi z Ministerstwa Finansów oraz wskaźników inflacji, publikowanych przez GUS.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019 – 2029 w dochodach majątkowych wykazano następujące dochody:

- ✓ Dotacja w ramach programów na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 - w kwocie **32 493,00**. Dofinansowanie do zadania „Budowa i rozbudowa systemów wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi na terenie powiatu Płońskiego” zadanie to zostało przeniesione z roku 2018
- ✓ Dotacja w ramach programów na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 - w kwocie **150 000,00** Sfinansowanie zadania w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014 – 2020 Osi Priorytetowej nr III: Cyfrowe Kompetencje społeczeństwa, działanie 3.1.: Działania szkoleniowe na rzecz rozwoju kompetencji cyfrowych dotycząca realizacji projektu grantowego pn. „Podniesienie kompetencji cyfrowych województwa mazowieckiego” na podstawie zawartej umowy nr **38/80/FPGP/2018 z dnia 26.10.2018r.** pomiędzy Fundacją Promocji Gmin Polskich w Warszawie a Gminą Dzierżążnia.

✓

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2019 – 2029 w dochodach majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży mienia:

Do 2019 roku włączono do sprzedaży nieruchomości, które nie zostały sprzedane w drodze przetargu w 2018 roku.

- **Rok 2019** – sprzedaż mienia – **323 816 zł**. Działki :
 - 1) nieruchomość zabudowana dz. nr 245 o pow. 1.36 ha położona we wsi Dzierżążnia w wysokości 228 387 zł
 - 2) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 169/15 o pow. 0.74 ha położona we wsi Nowe Kucice w wysokości – 63 414 zł
 - 3) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 169/13 o pow. 0.11 ha położona we wsi Nowe Kucice w wysokości – 7 508 zł.

4) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 130 o pow. 0.36 ha położona we wsi Wilamowie w wysokości – 24 507 zł.

- **Rok 2020** – sprzedaż mienia -150 000zł. Działki; nieruchomość zabudowana dz. Nr 64 o pow. 1,18 ha położona we wsi Siekluki w wysokości – 150 000 zł
- **Rok 2021** – sprzedaż mienia - 100 000zł. Działki : nieruchomość zabudowana dz. Nr 12 o pow.2,36 ha położona we wsi Cumino w wysokości – 100 000 zł

2. **Rok 2022** – sprzedaż mienia - 100 000zł. Działki :

1. nieruchomość zabudowana dz. nr.11/1 o pow.0.67 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 50 000,00 zł
2. nieruchomość zabudowana dz. Nr 13/1 o pow. 0,62 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 50 000,00 zł

▪ **Rok 2023** – sprzedaż mienia - 150 000zł. Działka-

1. nieruchomość niezabudowana dz. Nr 23 o pow. 71 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 50 000 zł;
2. nieruchomość niezabudowana dz. Nr 26 o pow. 71 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 50 000 zł;
3. nieruchomość zabudowana dz. Nr 97 o pow. 0.16 ha położona we wsi Starczewo Wielkie w wysokości – 20 000 zł
4. nieruchomość zabudowana dz. Nr 134 o pow. 0.04 ha położona we wsi Wilamowice w wysokości – 15 000 zł
5. nieruchomość zabudowana dz. Nr 20/1 o pow. 0.02 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 15 000,00

Na lata 2024 – 2029 nie planowano majątku gminnego do sprzedaży.

Wydatki:

Wydatki zaplanowano na kwotę 16 376 000,00

z czego:

✓ **wydatki bieżące 13 873 507,00**

w tym:

- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane 6 774 624,00
- wydatki związane z funkcjonowaniem JST” – 233 100,00

- *wydatki majątkowe – 2 502 493,00 w tym: na projekty realizowane przy udziale środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 – 192 493,00*
- ✓ *wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów 50 000,00*

Wydatki na obsługę długu zaplanowano wg harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów.

W 2019 roku do spłaty zaplanowano kwotę 263 708,00 (2 kredyty).

W roku 2019 planuje się zaciągnąć kredyt do wysokości 1 500 000zł na pokrycie występującego deficytu, z przeznaczeniem na inwestycje wieloletnie.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami Rady Gminy.

W ramach upoważnień do przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości i działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, wykazano umowy zawarte lub konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe na:

- dostawę mediów (energia, woda, gaz, wywóz nieczystości, zakup oleju opałowego),
- usługi telekomunikacyjne (telefony stacjonarne, komórkowe, Internet, abonament RTV),
- usługi serwisowe sprzętu biurowego,
- usługi informatyczne,
- dostawę materiałów biurowych,
- ochronę obiektów,
- ubezpieczenie majątku,
- utrzymanie czystości, w tym odśnieżanie,
- dowożenie dzieci do szkół,
- obsługa prawna jednostki,
- usługi informatyczne,
- odbiór odpadów komunalnych, w związku z ustawą o utrzymaniu porządku i czystości w gminach,
- inne.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 2 do uchwały, w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej:

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przychody:

W roku 2019 planuje się zaciągać kredyt w wysokości 1 500 000zł. z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 1 500 000zł.

W przychodach ujęto środki w wysokości 263 708 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 308 708zł. z następujących źródeł:

1. ze spłaty udzielonych pożyczek w wysokości 80 178,17
2. nadwyżki z lat ubiegłych, w wysokości 183 529,83

Rozchody:

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów. Gmina Dzierżążnia posiada zadłużenie z tytułu 2 zaciągniętych kredytów:

- 1) „Budowa przydomowych oczyszczalni na terenie gminy Dzierżążnia”, w wysokości 1 500 000zł. w 2013 roku – z Banku Ochrony Środowiska w Warszawie. Kredyt zaciągnięty na 10 lat, spłaty kwartalne po 37 500,00 – rocznie 150 000,00. Na koniec 2018 roku pozostaje do spłaty 750 000zł.
- 2) Kredyt zaciągnięty w 2014 roku na okres 5 lat – w wysokości 553 708 zł. z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w 2014 roku, z Banku Spółdzielczego w Płońsku Oddział w Dzierżążni. Początek spłat nastąpił w I kwartale 2015 roku. Spłaty kwartalne po 27 500zł. x 4 = 110 000zł. rocznie. Na koniec 2018 roku pozostaje do spłaty ogółem 113 708zł.

Wynik budżetu:

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”

W przedstawionych latach zachowany jest art. 243 ufp – planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem, w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2019 – 2,11%; 2020 – 2,21%; 2021 – 2,19%; 2022 – 2,18%; 2023 – 2,17%; 2024 – 1,22%; 2025 – 1,20%; 2026 – 1,19%; 2027 – 1,18%; 2028 – 1,15%; 2029 – 1,12%

Przewodniczący Rady Gminy

Krzysztof Andrzej Zimny

**Uchwałą Nr 39/V/2019 Rady Gminy W Dzierżąni z dnia 13 marca 2019 roku,
dokonano następujących zmian:**

1. *Dochody bieżące zwiększono o kwotę 418 055 zł.*
- 1) subwencja została zwiększona o kwotę 77 960 zł.
- 2) dotacje dla GOPS zwiększono o kwotę 211 095 zł.
- 3) dochody z tyt. wpłat za wywóz nieczystości zwiększono o kwotę 20 000zł. (są to zaległości z lat ubiegłych, które zostały wpłacone w styczniu 2019r)
- 4) koszty upomnienia i odsetki od nieterminowych wpłat za wywóz nieczystości zwiększono o 1 000zł.
- 5) W dziale 754 zmniejszono **dochody majątkowe** z projektu „System wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w powiecie płońskim” o kwotę **15 805** zł. dochody po zmianie ww. projektu będą wynosić 16 688zł.
- 6) W dziale 852 Pomoc społeczna, rozdział 85295 Pozostała działalność – wprowadzono środki nowe zadanie inwestycyjne „Utworzenie Klubu Seniora + w miejscowości Podmarszczyń” realizowany w ramach Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej w wysokości 20 000zł. na wydatki bieżące oraz 88 000zł. na wydatki majątkowe. Na powyższe zadanie gmina otrzymała promesę na kwotę 108 000zł.

Dochody po zmianie wynoszą 15 278 450,00

1. W wydatkach dokonano nast. zmian:

- 1) Dział 600 Transport i łączność , rozdział 60016 dokonano przesunięć między paragrafami, zwiększając środki na żwirowanie dróg;
- 2) Dział 720 Informatyka, projekt „Podniesienie kompetencji cyfrowych woj. mazowieckiego” dokonano przesunięć między paragrafami. Utworzono paragraf 4530 celem zapłaty vat za FV za komputery (odwrotne obciążenie);
- 3) Dział 750 Administracja publiczna. Rozdział 75023 zmniejszono wydatki inwestycyjne o kwotę 5 000zł., celem przesunięcia do działu 754;
- 4) Dział 754 Bezpieczeństwo publiczne i ochrona p.poż – dokonano przesunięć między paragrafami, z przeznaczeniem na ubezpieczenie samochodu OSP

- 5) W tym samym dziale, rozdział 75421 zarządzanie kryzysowe dokonano zmian w projekcie pn „System wczesnego ostrzegania przed zjawiskami katastrofalnymi w powiecie płońskim” zmniejszono o kwotę 15 805 zł. środki unijne, zastępując wkładem własnym. Wartość projektu po zmianie wynosić będzie 41 719 zł.
- 6) Dział 801 wprowadzono subwencję na wynagrodzenia, na pozostałych paragrafach dokonano przesunięć a szkolenia i umowy zlecenia;
- 7) Dział 852 wprowadzono dotację w wysokości 10 000zł., z przeznaczeniem na zasiłki okresowe i stałe.
- 8) W tym samym dziale, rozdział 85295 Pozostała działalność – wprowadzono środki na nowe zadanie inwestycyjne „Utworzenie Klubu Seniora + w miejscowości Podmarszczyn” realizowany w ramach Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej Na powyższe zadanie gmina otrzymała promesę na kwotę 108 000zł. (wydatki bieżące 20 000zł. oraz majątkowe 88 000zł) a także wprowadzono wkład własny w wysokości 27 000zł. ogółem wartość zadania wynosić będzie 135 000zł. (22 000zł majątkowe; 5 000zł. bieżące)
- 9) Dział 855 Rodzina wprowadzoną dotację w wysokości 201 095zł.przeznaczono na:
 - a)Świadczenia 500+ w wysokości 113 000zł.
 - b)Świadczenia rodzinne , w wysokości 86 000zł
 - c)Karta dużej rodziny – 95 zł.
 - d)Składki na ubezpieczenie zdrowotne – 2 000zł.
- 10)Dział 900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska – wprowadzone dochody w wysokości 20 000zł przeznaczono na wydatki w ramach gospodarki odpadami ;
- 11)Rozdział 90026 Pozostałe działania związane z gospodarką odpadami – wyodrębniono paragraf 4610, z dochodów z rozdziału 90026 celem opłaty kosztów komorniczych.

Wydatki po zmianach wynoszą 16 778 450zł

Przychody i rozchody:

1. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu gminy w kwocie 1 500 000,00 zł. który zostanie pokryty przychodami, pochodzącymi z zaciągniętego kredytu, w wysokości 1 500 000,00 zł.

2. Przychody budżetu w kwocie 263 708,00 zł (spłata udzielonej pożyczki w wysokości 80 178,17 i nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 183 529,83) przeznacza się na rozchody (spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów).
3. Ustala się przychody budżetu gminy w wysokości 1 763 708,00 zł. i rozchody 263 708,00 zł. zgodnie z załącznikiem nr 4 do niniejszej uchwały budżetowej.

Wskaźniki zadłużenia w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

2019 – 2,05%; 2020 – 2,21%; 2021 – 2,19%; 2022 – 2,18%; 2023 – 2,17%; 2024- 1,22%; 2025 – 1,20%; 2026 – 1,19%; 2027 – 1,18%; 2028 – 1,15%; 2029 – 1,12%

Przewodniczący Rady Gminy

Krzysztof Andrzej Zimny