

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH  
W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ  
NA LATA 2020 – 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 2020 – 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 2020 rok utworzono budżet, w którym dochody są niższe od wydatków o kwotę 450 000 zł., która zostanie pokryta z zaciągniętego kredytu w wysokości 450 000zł. Kwotę tą zaangażowano na inwestycje wieloletnie.

Kwotę do spłaty zaplanowano na 5 lat począwszy od 2021 do 2025 roku po 90 000zł rocznie. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, w wysokości 245 000 zł. zaplanowano z wolnych środków z lat ubiegłych.

Dochody:

Dochody zaplanowano w kwocie 16 817 000,00

z czego:

dochody bieżące – 16 167 746,00

dochody majątkowe – 649 254,00

w tym:

dochody ze sprzedaży majątku – 360 213,00

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 – 2029 w dochodach majątkowych wykazano następujące dochody:

- Dotacja na dofinansowanie do budowy drogi gminnej w miejscowości Sarnowo Góry, w wysokości **289 041,00** na podstawie otrzymanej promesy.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 – 2029 w dochodach majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży mienia:

Do 2020 roku włączono do sprzedaży nieruchomości, które nie zostały sprzedane w drodze przetargu w 2019 roku.

- **Rok 2020** – sprzedaż mienia – **360 213** zł. Działki :

- 1) nieruchomość zabudowana dz. Nr 11/1 o pow.0,67 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 27 600,00 zł
- 2) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 13/2 o pow.0,45 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 24 400,00 zł
- 3) nieruchomość zabudowana dz. Nr 13/3 o pow.0,16 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 9 900,00 zł
- 4) nieruchomość zabudowana dz. Nr 26/1 o pow.0,18 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 11 300,00 zł
- 5) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 26/2 o pow.0,16 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 25 500,00 zł
- 6) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 23/1 o pow.0,16 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 11 300,00 zł
- 7) nieruchomość zabudowana dz. Nr 23/2 o pow.0,48 ha położona we wsi Błomino Gumowskie w wysokości – 25 500,00 zł
- 8) nieruchomość zabudowana dz. Nr 169/15 o pow. 0,74 ha położona we wsi Nowe Kucice w wysokości – 63 414,00 zł

9) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 169/13 o pow. 0,11 ha położona we wsi Nowe Kucice w wysokości – 7 508,00 zł.

10) nieruchomość niezabudowana dz. Nr 169/14 o pow. 0,05 ha położona we wsi Nowe Kucice w wysokości – 3 791,00 zł.

11) nieruchomość zabudowana dz. Nr 12 o pow. 2,36 ha położona we wsi Cumino w wysokości – 150 000 zł

- **Rok 2021 – sprzedaż mienia 72 979,00**

1) nieruchomość zabudowana dz. nr 161/1 o pow. 0,04 ha położona we wsi Dzierżążnia w wysokości 24 426,00 zł

2) nieruchomość zabudowana dz. Nr 161/2 o pow. 0.29 ha położona we wsi Dzierżążnia w wysokości – 48 553,00 zł.

- **Rok 2022 – sprzedaż mienia - 20 000,00 zł.** - nieruchomość zabudowana dz. Nr 97/2 o pow. 0,15 ha położona we wsi Starczewo Wielkie w wysokości – 20 000,00 zł;

- **Rok 2023 – sprzedaż mienia - 150 000,00zł.** Działka- nieruchomość zabudowana dz. nr 254 o pow. 0,26 ha położona we wsi Dzierżążnia w wysokości 150 000,00 zł;

- **Rok 2024 – sprzedaż mienia 150 000,00 zł.** - Działki; nieruchomość zabudowana dz. Nr 64 o pow. 1,18 ha położona we wsi Siekluki w wysokości – 150 000,00 zł;

- **Rok 2025 – sprzedaż mienia – 41 704,00zł.** Działki :

1) nieruchomość niezabudowana dz. nr 38 o pow. 0,19 ha położona we wsi Pomianowo w wysokości 20 852,00 zł

2) nieruchomość niezabudowana dz. nr 37/3 o pow. 1,0 ha położona we wsi Pomianowo w wysokości 20 852,00 zł

Na lata 2026 – 2029 nie planowano majątku gminnego do sprzedaży.

Wydatki:

Wydatki zaplanowano na kwotę 17 267 000,00

z czego:

wydatki bieżące 15 837 000,00

w tym:

na wynagrodzenia i składki od nich naliczane 7 476 091,,00

wydatki związane z funkcjonowaniem JST” – 255 000,00

wydatki majątkowe – 1 430 000,00

wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów 48 000,00

Wydatki na obsługę długu zaplanowano wg harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów.

W 2020 roku do spłaty zaplanowano kwotę 245 000,00 (2 kredyty).

W roku 2020 planuje się zaciągnąć kredyt do wysokości 450 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 2020 planuje się zaciągać kredyt w wysokości 450 000zł. z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu w kwocie 450 000zł.

W przychodach ujęto środki w wysokości 245 000 zł. z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 245 000zł. z następujących źródeł:

1. z wolnych środków z lat ubiegłych, w wysokości 245 000 zł.

### ***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 2019 roku pozostaje do spłaty 600 000zł.
- 2) Kredyt zaciągnięty w 2019 roku na okres 10 lat – w wysokości 950 000 zł. z przeznaczeniem na inwestycję „Budowa drogi gminnej w miejscowości Przemkowo - Gumino” z Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie Oddział w Płońsku. Początek spłat nastąpi w I kwartale 2020 roku. Spłaty kwartalne po 23 750,00zł. x 4 = 95 000,00zł. rocznie.

### ***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:

2020 – 2,64%; 2021 – 3,56%; 2022 – 3,54%; 2023 – 3,53%; 2024 – 2,09%; 2025 – 2,07%; 2026 – 1,23%; 2027 – 1,19%; 2028 – 1,17%; 2029 – 1,12%

Przewodniczący Rady Gminy

Krzysztof Zimny

***Uchwałą 112/XIV/2020 Rady Gminy w Dzierżąni z dnia 28 lutego 2020 roku, dokonano następujących zmian:***

*W dochodach wprowadzono kwotę 10 250,00 z tytułu:*

- 1) Darowizna otrzymana od OSP, z przeznaczeniem na zakup samochodu strażackiego, w wysokości 10 000,00 zł;
- 2) Wpływy z tyt. przekształcenia prawa wieczystego użytkowania w prawo własności, w kwocie 200,00 zł;
- 3) Dotacja w kwocie 50,00 zł. z przeznaczeniem na kartę dużej rodziny

Dochody po zmianie wynoszą 16 827 250,00

*W wydatkach dokonano zmian:*

1. Wydatki majątkowe:

Zwiększono zadanie inwestycyjne pn : „ Zakup samochodu lekkiego, używanego dla OSP Nowe Gumino” o kwotę 30 000,00 zł.

2. Wydatki bieżące:

Dokonano zmniejszeń na paragrafach bieżących, celem utworzenia nowego zadania „SENIOR+” w kwocie 50 000,00 zł.

Wydatki po zmianie wynoszą 17 277 250,00

**Przychody i rozchody:**

1. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu gminy w kwocie 450 000,00 zł. który zostanie pokryty przychodami, pochodzącymi z zaciągniętego kredytu, w wysokości 450 000,00 zł
2. Przychody budżetu w kwocie 245 000,00 zł przeznacza się na rozchody (spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów).

3. Ustala się przychody budżetu gminy w wysokości 695 000,00 zł. i rozchody 245 000,00 zł. zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały budżetowej.

*Wskaźniki zadłużenia w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:*

2020 – 2,64%; 2021 – 3,56%; 2022 – 3,54%; 2023 – 3,53%; 2024 – 2,09%; 2025 – 2,07%; 2026 – 1,23%; 2027 – 1,19%; 2028 – 1,17%; 2029 – 1,12%

Przewodniczący Rady Gminy

Krzysztof Andrzej Zimny

Wprowadzając zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej uwzględniono zmiany uchwały budżetowej na 2020 rok dokonane:

- 1). Zarządzeniem Nr 15/2020 Wójta Gminy Dzierżążnia z dnia 31.03.2020 roku,
  - 2). Zarządzeniem Nr 16/2020 Wójta Gminy Dzierżążnia z dnia 15.04.2020 roku,
  - 3). Zarządzeniem Nr 19/2020 Wójta Gminy Dzierżążnia z dnia 28.04.2020 roku
- oraz **Uchwałą Rady Gminy 121/XV/2020 z dnia 15 maja 2020 roku.**

*W dochodach wprowadzono kwoty zwiększające dochody budżetu o kwotę 305 619,16 zł i zmniejszające jego dochody o 41 604,00 zł z tytułu:*

1. dotacji na realizację zadań USC w kwocie 1 959,00 zł
2. dotacji na przeprowadzenie wyborów na Prezydenta RP w kwocie 6 549,00 zł
3. dotacji na pomoc materialną dla uczniów w kwocie 28 935,00 zł
4. dotacji na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej w kwocie 483 003,84 zł
5. zwiększenia decyzją Ministra Finansów subwencji oświatowej o kwotę 56 402,00 zł  
i zmniejszenia dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku PIT o kwotę 604,00 zł
6. zwiększenia dotacji na świadczenia wychowawcze w kwocie 20 000,00; na zasiłki stałe w kwocie 11 000,00 zł; wspieranie rodziny w kwocie 1 000,00 zł; na zasiłki okresowe – 6 000,00 zł i zmniejszenia dotacji na świadczenia rodzinne w kwocie 40 000,00 zł.,
7. zwiększenia dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej w kwocie 268,00 zł.

8. dotacji na realizację zadania pn. „Usuwanie odpadów z folii rolniczych, siatki i sznurka do owijania balotów, opakowań po nawozach i typu Big Bag” w kwocie 44 943,00 zł
9. zwiększenia opłaty za odpady komunalne w kwocie 120 000,00 zł na zabezpieczenie środków na odbiór odpadów komunalnych.
10. dotację z przeznaczeniem na zakup laptopów do zdalnego nauczania w kwocie 45 000,00 zł.

***Dochody po zmianach ustalono w kwocie 17 611 712,00***

*w tym dochody bieżące stanowią 16 962,258, w tym;*

- udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych – 1 764 746 zł
- udziały w podatku dochodowym od osób prawnych – 7 000,00 zł
- pozostałe dochody bieżące – 3 329 464,16 zł, w tym podatek od nieruchomości – 1 350 000,00 zł
- subwencja ogólna – 6 188 041,00 zł
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące – 5 673 006,84 zł

*w tym dochody majątkowe stanowią 649 454,00 zł w tym:*

- ze sprzedaży majątku – 360 213,00 zł
- z tytułu dotacji oraz środki przeznaczone na inwestycje – 289 041 ,00 zł

***Wydatki ogółem stanowią kwotę 18 061 712,00 zł, z tego:***

*Wydatki bieżące – 16 601 712,00 zł* przeznacza się na realizację zadań statutowych jednostek w tym na wypłatę wynagrodzeń i pochodnych od wynagrodzeń przeznacza się kwotę 7 541 969,81 zł , na świadczenia na rzecz osób fizycznych (świadczenia wypłacane z GOPS) zaplanowano kwotę 4 893 600,00 zł: na obsługę długu 48 000,00 zł

*Wydatki majątkowe stanowią 1 460 000,00 zł*

*Wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 300 000,00 zł*

**Przychody i rozchody**

W przychodach i rozchodach dokonano zmiany; wycofano kredyt na pokrycie deficytu w kwocie 450 000,00 zł i wprowadzono wolne środki.

1. Różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu gminy w kwocie 450 000,00 zł który zostanie pokryty z wolnych środków w wysokości 450 000,00 zł.



2. Przychody budżetu w kwocie 245 000,00 zł przeznacza się na rozchody (spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów).

3. Ustala się przychody budżetu gminy w wysokości 695 000,00 zł i rozchody 245 000,00 zł zgodnie z załącznikiem nr 3 do uchwały budżetowej.

*Wskaźniki zadłużenia w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:*

2020 – 2,60%; 2021 – 2,72%; 2022 – 2,70%; 2023 – 2,69%; 2024- 1,27%; 2025 – 1,25%; 2026 – 1,23%; 2027 – 1,19%; 2028 – 1,17%; 2029 – 1,12%

Przewodniczący Rady Gminy

Krzysztof Andrzej Zimny