

**Objaśnienia przyjętych wartości
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
na lata 2019-2025
do Uchwały Nr III/15/18 Rady Gminy Adamów
z dnia 28 grudnia 2018 roku**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Adamów na rok 2019 opracowana została na podstawie otrzymanych informacji z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Lubelskiego Urzędu Wojewódzkiego w Lublinie o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych i Krajowego Biura Wyborczego o dotacji celowej na finansowanie kosztów prowadzenia i aktualizacji stałego rejestru wyborców, dochodów własnych gminy z podatków i opłat.

Wydatki zaplanowane zostały szacunkowo na podstawie wydatków realizowanych w latach poprzednich, wniosków mieszkańców oraz planów jednostek organizacyjnych gminy. Ponadto podstawą opracowania WPF począwszy od 2019 roku, były dane sprawozdawcze z wykonania budżetu gminy za lata 2016-2017 oraz wartości planowane na dzień 30.09.2018 Prognozę dochodów bieżących na lata 2020-2025 opracowano o coroczny wzrost udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz planuje się w latach następnych podwyższenie stawek w podatkach i opłatach lokalnych, aby zapewnić realizację zaplanowanych zadań i spełnić relację spłaty długu.

Urealniono planowane dochody majątkowe ze sprzedaży majątku - grunty rolne, działki rolne 11,25 ha w latach 2020-2025 w kwocie 255 000,00 zł,

Plan wydatków bieżących na lata 2020-2025 ustalono o wzrost wskaźnika w stosunku do roku poprzedniego w następujący sposób:

w roku 2020 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 16 674 220,00 zł, wzrost o 0,65 %
w roku 2021 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 16 701 215,00 zł, wzrost o 0,16%
w roku 2022 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 16 825 100,00 zł wzrost o 0,74 %
w roku 2023 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 17 100 000,00 zł wzrost o 1,63%
w roku 2024 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 17 285 100,00 zł wzrost o 1,08%
w roku 2025 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 17 545 800,00 zł wzrost o 1,50%

Wydatki majątkowe ujęto z załącznika przedsięwzięć, które mają okres realizacji w latach następnych oraz zaplanowano wydatki inwestycyjne roczne. Wartości w/w przedstawia załącznik nr 1

Wykaz przedsięwzięć opracowano na lata 2019-2023 zawiera on nazwę realizowanego przedsięwzięcia, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za wykonanie zadania, okres realizacji i łączną kwotę nakładów finansowych, oraz limity wydatków i zobowiązań w poszczególnych latach objętych prognozą dane te przedstawia załącznik nr 2.

Plan dochodów i wydatków przedstawia się następująco:

Planowane dochody budżetowe gminy na rok 2019 wynoszą 23 486 360,35 zł, z tego:

1. dochody bieżące 17 562 454,45 zł,

2. dochody majątkowe 5 923 905,90 zł,

Planowane wydatki budżetowe gminy na rok 2019 wynoszą 27 256 133,35 zł, z tego :

1. wydatki bieżące 16 566 077,72 zł,

2. wydatki majątkowe 10 690 055,63 zł,

Przychody 4 510 673,00 zł,

Rozchody 740 900,00 zł,

Zaplanowany budżet jest budżetem deficytowym.

Planowana kwota kredytu i pożyczki do zaciągnięcia w roku 2019 wynosi 4 510 673,00 zł.
z tego :

- na pokrycie planowanego deficytu budżetu kwotę 3 769 773,00 zł,

- na spłatę rat wcześniej zaciągniętego kredytu kwotę 740 900,00 zł,

Planowana kwota kredytu i pożyczki do zaciągnięcia w roku 2020 wynosi 1 105 661,00 zł
z tego :

- na pokrycie planowanego deficytu budżetu kwotę 325 436,00 zł

- na spłatę rat wcześniej zaciągniętego kredytu kwotę 780 225,00 zł

Prognozowaną nadwyżkę budżetową w latach 2021-2025 przeznacza się na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wskaźniki zadłużenia.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami do planowanych w tych latach dochodów wyniesie : w roku 2019 - 3,37% w roku 2020 - 4,08%, w roku 2021- 4,07%, w roku 2022 - 5,41%, w roku 2023- 10,01%, w roku 2024 - 8,57% , w roku 2025 - 2,07%

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty wyniesie: w roku 2019- 8,66%, w roku 2020- 7,09%, w roku 2021- 5,74 % , w roku 2022 - 7,99 % , w roku 2023 - 10,57% w roku 2024 - 12,32% , w roku 2025 - 12,71%

W latach objętych prognozą 2019-2025 występuje spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń , obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

Splata i obsługa długu.

W prognozowanym okresie 2019-2025 z tytułu zaciągniętych zobowiązań w wierszu "rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych" uwzględniono spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2019 i w roku 2020 , a w wierszu "wydatki na obsługę długu" spłaty odsetek od kredytów i pożyczek.

Kwota długu na dzień 31.12.2018 r, -	1 740 896,00 zł,
Planowane zaciągnięcie kredytu i pożyczki w roku 2019-	4 510 673,00 zł,
rok 2019 - spłata 740 900,00 zł, kwota długu -	5 510 669,00 zł,
rok 2020 zaciągnięcie kredytu	1 105 661,00 zł,
rok 2020- spłata 780 225,00 zł, kwota długu	5 836 105,00 zł,
rok 2021- spłata 785 000,00 zł, kwota długu	5 051 105,00 zł,
rok 2022- spłata 1 025 300,00zł, kwota długu	4 025 805,00 zł,
rok 2023- spłata 1 935 300,00 zł, kwota długu	2 090 505,00 zł,
rok 2024- spłata 1688 465,00 zł, kwota długu	402 040,00 zł
rok 2025- spłata 402 040,00 zł, kwota długu	0,00 zł,

PRZEWODNICZĄCA
KALYŃCZYNY
Bożena Skiba
Bożena Skiba