

## **Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kalinowo na lata 2020 - 2030.**

Do opracowania WPF na lata 2020 - 2030 przyjęto następujące założenia:

I. Plan na 2020 rok zgodnie z budżetem Gminy Kalinowo na ten rok. Na lata następne:

**1. Dochody bieżące** w 2020 roku zostały ujęte zgodnie z kwotą wynikającą z budżetu na ten rok. Bazę w roku 2021 stanowi kwota 31.109.561,00 zł, która jest planem na rok 2020. W latach 2021 - 2023 począwszy od kwoty 31.109.561,00 zł powiększono dochody bieżące o 6% a w latach 2024 - 2030 stały wzrost o 2% w stosunku do roku poprzedniego. Dane historyczne wskazują, że w okresie 2010-2011 nastąpił wzrost dochodów o 2%, w latach 2012-2013 wzrost o około 9%, w latach 2013-2014 wzrost o około 1,50 %, w okresie 2014-2015 mały spadek o około 0,50%, w okresie 2015-2016 wzrost o około 19%, w okresie 2016-2018 wzrost o około 4,50%, a w obecnym roku 2019 ich planowany wzrost o około 9,00%. Wzrost dochodów od roku 2016 został spowodowany przyjętym przez rząd programem „Rodzina 500 plus”. Jest to program długofalowy, który pomaga pokryć wydatki związane z wychowaniem dzieci. Zakłada się jego kontynuację na lata następne. Średnio dochody w analizowanym okresie rosły na poziomie około 7%. Do projektu została przyjęta bezpieczna realistyczna stopa wzrostu dochodów na lata 2021 - 2023 wzrost w stosunku do roku 2020 o 6%, a w następnych latach stały wzrost o 2%.

### **2. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych wzrost o 5% w stosunku do roku poprzedniego.**

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w 2020 roku zostały przyjęte zgodnie z kwotą wynikającą z budżetu na ten rok. Dokonując analizy dochodów za lata 2010 - 2017 zauważalny jest ich wzrost w przedziale od 5 do 15%. W latach 2017-2018 zauważalny znaczny ich wzrost bo o aż 30%. Planowane dochody w roku 2019 do wykonania w roku 2018, to ich wzrost o ponad 1,7%. Zakłada się, że w roku 2021 wykonanie dochodów będzie takie jak plan na 2020 rok, a na lata następne planuje się ich stały wzrost o 5% przyjmując plan w roku 2020 jako rok bazowy ( $2.427.278,00 \times 5\% = 2.548.642,00$  – rok 2022).

### **3. Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych stała kwota w poszczególnych latach na poziomie 2.000,00 zł.**

Analizując dochody z tego tytułu w poszczególnych latach trudno dojść do jednoznacznych wniosków, gdyż w różnych latach tendencja jest skrajnie różna. Porównując rok 2008 do roku 2007 nastąpił spadek dochodów o 37,64 %, w następnym roku wzrost o 111,53%, następnie wzrost już tylko o 4,89 % a w roku 2011 wzrost o 122,45%. W roku 2012 nastąpił spadek dochodów o aż 72,80%, następnie w roku 2013 wzrost o 37,93%, w następnym roku wzrost o 19,30% a w roku 2015 następuje spadek dochodów o 40,09%. W roku 2016 wzrost o 27,96%, następnie znowu spadek o 71,88% a w roku 2018 wzrost o 288,49%. W planowanym wykonaniu roku 2019 planuje się wykonanie mniejszych dochodów z tego tytułu w porównaniu do roku 2018 o 31,44%. Ze względu na to, iż dochody te nie mają znacznego wpływu na poziom globalnej kwoty dochodów przyjęto stałą kwotę 2.000,00 zł od roku 2021.

### **4. Dochody z subwencji ogólnej wzrost o 3% w stosunku do roku poprzedniego.**

Analizując dochody z subwencji trudno jednoznacznie określić dalszą tendencję. W okresie 2007-2008 nastąpił wzrost o 12%, następnie wzrost o 15%, spadek o 4%, rok 2011 do 2010 poziom prawie taki sam, rok 2012 do 2011 wzrost o 11%, następnie wzrost o 2%, rok 2014 do 2013 spadek o około 8%, rok 2015 do 2014 wzrost o około 5%, w roku 2016 wzrost subwencji o około 6%. W wykonaniu roku 2017 widzimy około 10% wzrost dochodów,

w roku 2018 wzrost o 3,44%, następnie w planowanym wykonaniu 2019 roku widzimy już wzrost o około 8% dochodów z tego tytułu, a w planie 2020 wzrost o tylko 0,68%. Ze względów bezpieczeństwa przyjęto 3% wzrost dochodów z tytułu subwencji ogólnej, licząc od kwoty 12.225.828,00 zł, która jest planem 2020 roku.

#### **5. Dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące wzrost o 2% w stosunku do roku poprzedniego.**

Analizując dochody z tego tytułu widzimy, że w okresie od roku 2010 do planu na rok 2020 dochody z tego tytułu wzrosły o 91,38%. W poszczególnych latach dochody te raz wzrastały np. o 85,77% a raz spadały np. o 17,25%. Jako bazę przyjęto kwotę 10.558.994,90 zł, która jest planem roku 2020, pomniejszono o dochody pochodzące z budżetu UE - 470.431,90 zł. Plan na rok 2021 wynosi 10.088.563,00 zł x o 2% = 10.290.334,00 zł.

#### **6. Pozostałe dochody bieżące - pozycja ta stanowi dopełnienie sumy pozycji dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych + dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych + dochody z subwencji ogólnej + dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące do kwoty ujmowanej w pozycji dochody bieżące.**

Na dochody te składają się w głównej mierze dochody z podatków i opłat lokalnych. Analizując dochody z tego tytułu widzimy, że w roku 2018 następuje wzrost dochodów o 7,74%, w planowanym wykonaniu roku 2019 wzrost o 7,66% a w planie na rok 2020 następuje wzrost o 5,18%.

**W tym podatek od nieruchomości stały wzrost o 2% w stosunku do roku poprzedniego,** poczynając do kwoty 1.296.000,00 zł, która jest planem w roku 2020 i stanowi bazę wyjściową. Z danych za lata 2010 – 2018 wynika, że podatek ten wzrastał każdego roku choć procent jego wzrostu miał najpierw tendencję spadkową aby w roku 2015 i 2016 znowu pójść w górę (18% w roku 2011, 12,5% w 2012 roku, 9,5% w 2013 roku, 1,2% w 2014 roku, 3,8% w 2015 roku, w latach 2016 - 2017 roku wzrost o około 6% oraz w roku 2018 wzrost o około 10,7%). Zakłada się na lata następne 2% wzrost dochodów z tego podatku. Kwotę bazową stanowi plan roku 2020, czyli dochody w roku 2021 = 1.296.000,00 x 2% = 1.321.920,00 zł.

#### **7. Dochody majątkowe w roku 2020 jest to kwota wyliczona z planowanej sprzedaży majątku (60 000,00 zł, stała kwota na lata następne), powiększonej o planowane do uzyskania dochody na następujące inwestycje:**

- dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2014 - 2020 na zadania inwestycyjne pn. „e - Administracja w Gminie Kalinowo”, kwota **1.241.949,45 zł**;
- planowane dofinansowanie z Funduszu Dróg Samorządowych na zadanie pn. „Przebudowa drogi gminnej publicznej nr 179019N Mikołajki - Szczudły” w kwocie **1.628.000,00 zł**.
- Ministerstwa Sportu i Turystyki na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa boiska wielofunkcyjnego z placem zabaw przy Szkole Podstawowej w Pisanicy” w kwocie **337.700,00 zł**.

W roku 2021 zwiększono dochody majątkowe o kwotę **1.160.000,00 zł**, w tym stała kwota ze sprzedaży majątku 60.000,00 zł oraz kwota 1.100.000,00 zł, planowane dofinansowanie z Funduszu Dróg Samorządowych na zadania inwestycyjne pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 179009N Kalinowo - kolonia na odcinku ul. Sportowej i ul. Polnej” - kwota 600.000,00 zł

oraz na zadanie pn. „Przebudowa mostu w ciągu drogi gminnej publicznej nr 179003N Makosieje - Pisanica” - kwota 500.000,00 zł.

W latach 2022 - 2030 przyjęto kwotę dochodów majątkowych tylko jako dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 60.000,00 zł.

**8. Wydatki bieżące** w 2020 roku zostały ujęte zgodnie z kwotą wynikającą z budżetu na ten rok. Z analizy poprzednich lat wynika, że wydatki te rosły na poziomie 3,5% w roku 2008, 9% w 2009, 2,5% w 2010, 4% w 2011 i 2012 roku, 13% w 2013, 6,5% w 2014 roku, w 2015 spadły o przeszło 2,5%, w 2016 roku wzrosły o około 21,5% (jest to wzrost wynikający z wprowadzonego w tym roku programu „Rodzina 500 plus”, który znacznie zwiększył wydatki urzędu), w roku 2017 wzrosły o około 6,5%, w roku 2018 wzrost o około 3,8%, w planowanym wykonaniu 2019 roku wzrost o 16,8% a w planie roku 2020 spadek o około 2,8%. **Na lata następne przyjęto wzrost wydatków bieżących o około 2% w stosunku do roku poprzedniego. Bazą dla roku 2021 jest kwota 30.958.628,00 zł x 2% = 31.577.801,00 zł, na lata następne wzrost o 2%.**

**9. Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.** Analizując dane historyczne można powiedzieć, że wydatki na wynagrodzenia każdego roku wzrastają. W roku 2008 i w 2009 wzrastają o 5%, następnie o 8%, o 6%, 10% i o 5,5%, w 2014 roku o 3%, o 2,5% w 2015 roku a w roku 2016 wzrost tylko o 0,5%, w roku 2017 wzrost o około 2%. W wykonaniu roku 2018 następuje wzrost wydatków z tego tytułu o ponad 7%, ale spowodowane jest to po części zmianami w oświacie. Żaden nauczyciel ze szkół należących do Gminy Kalinowo nie został zwolniony w tym roku szkolnym. W planowanym wykonaniu na rok 2019 odnotowujemy wzrost o około 11% wydatków na wynagrodzenia ale jest to spowodowane podwyżką wynagrodzeń dla nauczycieli. W planie na rok 2020 wynagrodzenia wzrastają o ponad 6% a jest to spowodowane m.in. wzrostem płacy minimalnej oraz zmianą sposobu jej liczenia. W następnym okresie 2021 - 2030 wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane **będą wzrastać o około 1% w stosunku do roku poprzedniego** a rokiem bazowym jest plan roku 2020 (11.568.638,00 zł x 1% = 11.684.324,00 zł – rok 2021).

**10. Wydatki bieżące na obsługę długu** zostały obliczone przy zastosowaniu kalkulatora kredytowego.

**11. Wydatki majątkowe** w 2020 roku zostały ujęte zgodnie z kwotą wynikającą z projektu budżetu na ten rok. W latach następnych przyjęto w kwotach wynikających z środków do dyspozycji powiększonych o wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 4 upf.

**12. Przychody budżetu.** Przychody w roku 2020 to kwota 5.944.318,00 zł, na co składa się planowana emisja obligacji komunalnych na kwotę 5.350.000,00 zł oraz planowana pożyczka w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie 594.318,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.371.023,88 zł. Od roku 2021 planuje się kwoty przychodów w wielkościach rozchodów – jako wolne środki.

**13. Rozchody budżetu.** Rozchody budżetu w roku 2020 wynikają z zawartej umowy z Europejskim Funduszem Rozwoju Wsi Polskiej z siedzibą w Warszawie na spłatę rat zaciągniętej pożyczki w wysokości 235.294,12 zł i wykup obligacji w kwocie 338.000,00 zł.

Rozchody w latach następnych to:

- w roku 2021 - wykup obligacji 337.000,00 zł, spłata pożyczki 235.294,12 zł i spłata planowanej pożyczki w kwocie 89.147,70 zł;
- w roku 2022 - wykup obligacji 338.000,00 zł, spłata pożyczki 176.470,59 zł i spłata planowanej pożyczki w kwocie 118.863,60 zł;
- w roku 2023 - wykup obligacji po 337.000,00 zł, spłata planowanej pożyczki w kwocie 118.863,60 zł i wykup planowanych obligacji 400.000,00 zł;
- w roku 2024 - wykup obligacji po 338.000,00 zł, spłata planowanej pożyczki w kwocie 118.863,60 zł i wykup planowanych obligacji 400.000,00 zł;
- w roku 2025 - wykup obligacji po 337.000,00 zł, spłata planowanej pożyczki w kwocie 118.863,60 zł i wykup planowanych obligacji 400.000,00 zł;
- w roku 2026 - wykup obligacji po 338.000,00 zł, spłata planowanej pożyczki w kwocie 29.715,90 zł i wykup planowanych obligacji 830.000,00 zł;
- w latach 2027 - 2030 - wykup planowanych obligacji w kwocie po 830.000,00 zł.

**14. Kwota długu** na koniec 2018 roku wynosiła 4.752.384,95 zł. Rozchody w 2019 roku stanowi kwota 1.742.326,12 zł. Planowane zadłużenie na koniec 2019 roku ma wynosić 3.010.058,83 zł. W roku 2020 zaplanowano przychody w kwocie 5.944.318,00 zł, w tym emisja obligacji 5.350.000,00 zł oraz planowana pożyczka 594.318,00 zł. Rozchody zaplanowane w 2020 to kwota 573.294,12 zł, na którą składa się wykup obligacji 338.000,00 zł, spłata pożyczki 235.294,12 zł. Planowane zadłużenie na koniec 2020 roku ma wynosić 8.381.082,71 zł.

Rozchody w latach następnych:

Rozchody w latach następnych:	Kwota długu:
- rok 2021 - 661.441,82 zł;	= 7.719.640,89 zł;
- rok 2022 - 633.334,19 zł;	= 7.086.306,70 zł;
- rok 2023 - 855.863,60 zł;	= 6.230.443,10 zł;
- rok 2024 - 856.863,60 zł;	= 5.373.579,50 zł;
- rok 2025 - 855.863,60 zł;	= 4.517.715,90 zł;
- rok 2026 - 1.197.715,90 zł;	= 3.230.000,00 zł;
- rok 2027 - 830.000,00 zł;	= 2.490.000,00 zł;
- rok 2028 - 830.000,00 zł;	= 1.660.000,00 zł;
- rok 2029 - 830.000,00 zł;	= 830.000,00 zł;
- rok 2030 - 830.000,00 zł;	= 0,00 zł.

Zadłużenie Gminy Kalinowo wynikające z rzeczywiście zawartych umów to pożyczka w wysokości 1.000.000,00 zł, którą w 2018 roku spłacono w kwocie 117.647,05 zł, w 2019 roku spłaci się w kwocie 235.294,12 zł, na koniec 2019 pozostanie do spłaty kwota 647.058,83 zł. Obligacje wyemitowane w 2018 roku na kwotę 2.700.000,00 zł, które w 2019 roku zostaną wykupione w kwocie 337.000,00 zł, do wykupu pozostanie na koniec 2019 roku kwota 2.363.000,00 zł.

**15. Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy** zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z zawartymi umowami.

Środki z budżetu UE:

- zadanie pn. „Dobra szkoła gwarancją dobrego wykształcenia”, kwota 437.972,98 zł, dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2014 - 2020;

- zadanie pn. „Ramię w ramię”, kwota 4.007,00 zł, dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014 - 2020.

Środki z budżetu krajowego:

- zadanie pn. „Dobra szkoła gwarancją dobrego wykształcenia”, kwota 28.451,92 zł, dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2014 - 2020.

**16. Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z zawartymi umowami.**

Środki z budżetu UE na zadanie pn. „e - Administracja w Gminie Kalinowo”, kwota 1.241.949,45 zł, dofinansowanie z Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury 2014 - 2020.

**17. Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z zawartymi umowami.**

Wydatki z budżetu UE:

- zadanie pn. „Dobra szkoła gwarancją dobrego wykształcenia”, kwota 437.972,98 zł;

- zadanie pn. „Ramię w ramię”, kwota 4.007,00 zł.

Wydatki z budżetu krajowego:

- zadanie pn. „Dobra szkoła gwarancją dobrego wykształcenia”, kwota 70.931,92 zł;

- zadanie pn. „Ramię w ramię”, kwota 8.822,00 zł.

**18. Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej zgodnie z zawartymi umowami.**

Wydatki z budżetu UE na zadanie pn. „e - Administracja w Gminie Kalinowo”, kwota 1.193.438,25 zł;

Wydatki z budżetu krajowego na zadanie pn. „e - Administracja w Gminie Kalinowo”, kwota 210.606,75 zł.

**19. Wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 ustawy zostały tu ujęte limity wydatków na poszczególne lata wynikające z załącznika nr 3 - Wykaz przedsięwzięć do WPF.**