Załącznik nr 3

OBJAŚNIENIA

**DO WIELOLETNIEGO PLANU FINANSOWEGO NA LATA 2020-2037 GMINY MRĄGOWO**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2020-2037 przyjęto wzrost lub spadek dochodów i wydatków, co przedstawia załącznik nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mrągowo. W poszczególnych latach prognozowane dochody i wydatki przedstawiają się w porównaniu do roku poprzedniego następująco:

- w 2020 r. – zaplanowano dochodów w kwocie 42.077.043,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2019 o 0,1% i wydatki w kwocie 44.549.505,00 zł – wydatki maleją
w porównaniu do roku 2019 o 1,69%,

- w 2021 r. – zaplanowano dochodów w kwocie 41.317.600,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2020 o 1,80% i wydatki w kwocie 43.794.540,00 zł – wydatki maleją w porównaniu do roku 2020 o 6,74%,

- w 2022 r. – zaplanowano dochodów w kwocie 41.200.000,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2021 o 0,28% i wydatki w kwocie 40.491.780,00 zł – wydatki maleją w porównaniu do roku 2021 o 7,54%,

- w 2023 r. – zaplanowano dochodów w kwocie 41.500.000,00 zł - dochody rpsną w porównaniu do roku 2022 o 0,73% i wydatki w kwocie 39.760.000,00 zł – wydatki maleją
w porównaniu do roku 2022 o 1,80%,

- w 2024 r. – zaplanowano dochodów w kwocie 40.700.000,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2023 o 1,92% i wydatki w kwocie 38.940.000,00 zł – wydatki maleją
w porównaniu do roku 2023 o 2,06%,

- w 2025 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 39.880.000,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2024 o 2,01% i wydatki w kwocie 38.180.000,00 zł – wydatki maleją
w porównaniu do roku 2024 o 1,95%,

- w 2026 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 39.700.000,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2025 o 0,45%, a wydatki w kwocie 38.000.000,00 zł – wydatki maleją
w porównaniu do roku 2025 o 0,47%,

- w 2027 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 39.978.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2026 o 0,70% i wydatki w kwocie 38.278.000,00 zł – wydatki rosną
w porównaniu do roku 2026 o 0,74%,

- w 2028 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 40.120.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2027 o 0,36% i wydatki w kwocie 38.420.000,00 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2027 o 0,37%,

- w 2029 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 40.300.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2028 o 0,45% i wydatki w kwocie 38.600.000,00 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2028 r. o 0,47%,

- w 2030 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 40.420.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2029 o 0,30% i wydatki w kwocie 38.623.025,00 zł – wydatki rosną
w porównaniu do roku 2029 o 0,06%,

- w 2031 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 40.550.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2030 o 0,33% i wydatki w kwocie 39.330.000,00 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2030 o 1,83%,

- w 2032 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 40.860.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2031 r. o 0,33% i wydatki w kwocie 39.460.000,00 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2031 o 0,77%,

- w 2033 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 41.300.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2032 r. o 1,08% i wydatki w kwocie 39.714.216,80 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2032 o 0,33%,

- w 2034 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 41.500.000,00 zł - dochody rosną w porównaniu do roku 2033 r. o 0,49% i wydatki w kwocie 39.800.000,00 zł – wydatki rosną w porównaniu do roku 2033 o 0,22%,

- w 2035 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 41.500.000,00 zł - dochody w porównaniu do roku 2034 r. wynoszą tyle samo i wydatki w kwocie 39.800.000,00 zł – wydatki w porównaniu do roku 2034 wynoszą tyle samo.

- w 2036 r. - zaplanowano dochodów w kwocie 41.500.000,00 zł - dochody w porównaniu do roku 2034 r. wynoszą tyle samo i wydatki w kwocie 39.800.000,00 zł – wydatki w porównaniu do roku 2035 wynoszą tyle samo.

- w 2037 r.- zaplanowano dochodów w kwocie 41.300.000,00 zł - dochody maleją w porównaniu do roku 2036 r. o 0,48% i wydatki w kwocie 39.666.427,34 zł – wydatki maleją w porównaniu do roku 2036 o 0,33%,

Dochody:

Dochody bieżące przedstawiają się następująco:

2020 r. – 38.800.000,00 zł

2021 r. – 39.400.000,00 zł

2022 r. – 39.700.000,00 zł

2023 r. – 39.900.000,00 zł

2024 r. – 39.680.000,00 zł

2025 r. – 39.650.000,00 zł

2026 r. – 39.928.000,00 zł

2027 r. – 40.070.000,00 zł

2028 r. – 40.250.000,00 zł

2029 r. – 40.370.000,00 zł

2030 r. – 40.500.000,00 zł

2031 r. – 40.810.000,00 zł

2032 r. – 41.250.000,00 zł

2033 r. – 41.450.000,00 zł

2034 r. – 41.450.000,00 zł

2035 r. – 41.450.000,00 zł,

2036 r. – 41.450.000,00 zł,

2037 r. – 41.250.000,00 zł.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano wpływ środków z UE (dofinansowanie planowanych inwestycji) oraz dochody ze sprzedaży majątku. Przyjęło wpływ środków z UE
w latach 2019-2021. Wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych na sprzedaż w lata 2020-2037 przedstawia się następująco: w 2020 r. – 1.100.000,00 zł, w 2021 r. – 550.000 zł, w 2022 r. – 300.000 zł, w 2023 r. – 300.000 zł, w 2024 r. – 200.000 zł, w 2025 r. – 200.000 zł, w latach od 2026 do 2037 – 50.000 zł.

Wydatki:

Wydatki bieżące przedstawiają się następująco:

2020 r. – 36.989.324,00 zł

2021 r. – 37.000.000,00 zł

2022 r. – 37.100.000,00 zł

2023 r. – 37.200.000,00 zł

2024 r. – 37.300.000,00 zł

2025 r. – 37.400.000,00 zł

2026 r. – 37.500.000,00 zł

2027 r. – 37.600.000,00 zł

2028 r. – 37.700.000,00 zł

2029 r. – 37.800.000,00 zł

2030 r. – 37.900.000,00 zł

2031 r. – 38.000.000,00 zł

2032 r. – 38.100.000,00 zł

2033 r. – 38.200.000,00 zł

2034 r. – 38.300.000,00 zł

2035 r. – 38.300.000,00 zł

2036 r. – 38.300.000,00 zł

2037 r. – 38.100.000,00 zł

Wydatki na obsługę długu w latach 2020-2037 systematycznie maleją, ponieważ nie zaplanowano w latach 2023 – 2037 przychodu z tytułu nowych kredytów lub pożyczek.

2020 r. – 734.000,00 zł

2021 r. – 687.600,00 zł

2022 r. – 640.100,00 zł

2023 r. – 570.800,00 zł

2024 r. – 490.100,00 zł

2025 r. – 435.700,00 zł

2026 r. – 375.500,00 zł

2027 r. – 320.700,00 zł

2028 r. – 265.800,00 zł

2029 r. – 210.800,00 zł

2030 r. – 151.400,00 zł

2031 r. – 90.400,00 zł

2032 r. – 33.800,00 zł

2033 r. – 30.000,00 zł

2034 r. – 28.000,00 zł

2035 r. – 25.000,00 zł

2036 r. – 20.000,00 zł

2037 r. – 10.000,00 zł

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczeniem – założono systematyczny i niewielki wzrost. Wzrost obejmuje wydatki na nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne.

Wydatki majątkowe przedstawiają się następująco:

2020 r. – 7.560.181,00 zł

2021 r. – 6.794.540,00 zł

2022 r. – 3.391.780,00 zł

2023 r. – 2.560.000,00 zł

2024 r. – 1.640.000,00 zł

2025 r. – 780.000,00 zł

2026 r. – 500.000,00 zł

2027 r. – 678.000,00 zł

2028 r. – 720.000,00 zł

2029 r. – 800.000,00 zł

2030 r. – 723.025,00 zł

2031 r. – 1.330.000,00 zł

2032 r. – 1.360.000,00 zł

2033 r. – 1.500.000,00 zł,

2034 r. – 1.500.000,00 zł,

2035 r. – 1.500.000,00 zł,

2036 r. – 1.566.427,34 zł,

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z rozpoczętych inwestycji, zawartych już umów lub przewidziane zadania do realizacji w latach 2020 - 2023.

W ramach przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy nie wykazano umów zawartych na:

* dostawę mediów (prąd, wodę, gaz, ciepło, odbiór ścieków),
* usługi telekomunikacyjne (tel. stacjonarne komórkowe, Internet, abonament RTV),
* usługi serwisowania sprzętu biurowego,
* ochronę obiektów,
* remont bieżący dróg,
* ubezpieczenia majątku.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku na 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Przychody:

Przez cały okres zaplanowano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w:

- 2020 r. – 3.458.448,00 zł,

- 2021 r. – 3.656.940,00 zł,

- 2022 r. - 931.780,00 zł.

Rozchody:

Wydatki na spłatę długu zaplanowano w okresie 2020-2037 następująco:

2020 r. – 985.986,00 zł,

2021 r. – 1.180.000,00 zł,

2022 r. – 1.640.000,00 zł,

2023 r. – 1.740.000,00 zł,

2024 r. – 1.760.000,00 zł,

2025 r. – 1.700.000,00 zł,

2026 r. – 1.700.000,00 zł,

2027 r. – 1.700.000,00 zł,

2028 r. – 1.700.000,00 zł,

2029 r. – 1.700.000,00 zł,

2030 r. – 1.796.975,00 zł,

3031 r. – 1.220.000,00 zł,

3032 r. – 1.400.000,00 zł,

3033 r. – 1.585.783,20 zł,

3034 r. – 1.700.000,00 zł,

3035 r. – 1.700.000,00 zł,

3036 r. – 1.700.000,00 zł,

3037 r. – 1.633.572,66 zł.

Wynik budżetu:

Pozycja wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycja II „Wydatki”.

Planowany wynik budżetowy przedstawia się następująco:

- 2020 r. niedobór w kwocie – 2.472.462,00 zł,

- 2021 r. niedobór w kwocie - 2.476.940,00 zł,

- 2022 r. nadwyżkę w kwocie - 708.220,00 zł,

- 2023 r. nadwyżka w kwocie – 1.740.000,00 zł,

- 2024 r. nadwyżka w kwocie – 1.760.000,00 zł,

- 2025 r. nadwyżka w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2026 r. nadwyżka w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2027 r. nadwyżka w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2028 r. nadwyżka w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2029 r. nadwyżka w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2030 r. nadwyżka w kwocie – 1.796.975,00 zł,

- 2031 r. nadwyżka w kwocie – 1.220.000,00 zł,

- 2032 r. nadwyżka w kwocie – 1.400.000,00 zł,

- 2033 r. nadwyżka w kwocie - 1.585.783,20 zł,

- 2034 r. nadwyżkę w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2035 r. nadwyżkę w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2036 r. nadwyżkę w kwocie – 1.700.000,00 zł,

- 2037 r. nadwyżkę w kwocie – 1.633.572,66 zł.

Nadwyżkę przeznacza się na spłatę kredytów i pożyczek.

W związku z przepisami art. 89 ust 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że
w przypadku planowania w danym roku zaciągnięcia pożyczki, kredytu, muszą być one przeznaczone na:

- pokryte występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy,

- finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek,

- wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu UE.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja, o której mowa w art. 243 ustawy
o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym długiem.

Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań w porównaniu do maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika, przedstawia się następująco:

- w 2020 r. – planowany wskaźnik 7,04%, maksymalny wskaźnik – 11,58%,

- w 2021 r. – planowany wskaźnik 7,43%, maksymalny wskaźnik – 12,39%,

- w 2022 r. – planowany wskaźnik 8,89%, maksymalny wskaźnik – 10,54%,

- w 2023 r. – planowany wskaźnik 8,94%, maksymalny wskaźnik – 10,04%,

- w 2024 r. – planowany wskaźnik 8,65%, maksymalny wskaźnik – 10,10%,

- w 2025 r. – planowany wskaźnik 8,28%, maksymalny wskaźnik – 10,58%,

- w 2026 r. – planowany wskaźnik 8,01%, maksymalny wskaźnik – 10,88%,

- w 2027 r. – planowany wskaźnik 7,76%, maksymalny wskaźnik – 10,65%,

- w 2028 r. – planowany wskaźnik 7,52%, maksymalny wskaźnik – 10,80%,

- w 2029 r. – planowany wskaźnik 7,26%, maksymalny wskaźnik – 10,82%,

- w 2030 r. – planowany wskaźnik 7,38%, maksymalny wskaźnik – 10,63%,

- w 2031 r. – planowany wskaźnik 4,94%, maksymalny wskaźnik – 10,35%,

- w 2032 r. – planowany wskaźnik 5,39%, maksymalny wskaźnik – 10,05%,

- w 2033 r. – planowany wskaźnik 5,98%, maksymalny wskaźnik – 10,02%

- w 2034 r. – planowany wskaźnik 6,36%, maksymalny wskaźnik – 10,26%

- w 2035 r. – planowany wskaźnik 6,35%, maksymalny wskaźnik - 10,48%

- w 2036 r. – planowany wskaźnik 6,34%, maksymalny wskaźnik – 10,71%

- w 2037 r. – planowany wskaźnik 6,10%, maksymalny wskaźnik – 10,93%

 Wójt Gminy Mrągowo

 Piotr Piercewicz