

GMINA KOSAKOWO



WIELOLETNIA
PROGNOZA
FINANSOWA

Kosakowo, grudzień 2020 r

Uchwała nr XLVI/317/2020
Rady Gminy Kosakowo
z dnia 17 grudnia 2020 r.

w sprawie: **wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo na lata 2021-2029**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych /tekst jednolity: Dz. U. z 2019r. poz. 869 z późn. zm.) i art. 18 ust.2 pkt. 15 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 r. poz. 713 z późn. zm.)

Rada Gminy
uchwała, co następuje:

§ 1

1. Przyjmuje się wieloletnią prognozę finansową zgodnie załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały wraz z objaśnieniami przyjętych wartości.
2. Przyjmuje się wykaz planowanych do realizacji przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2.

§ 2

Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań;

- a) związanych z realizacją zamieszczonych w prognozie przedsięwzięć, do wysokości limitów zobowiązań lat przyszłych wykraczających poza dany rok budżetowy określonych w załączniku nr 2.
- b) z tytułu umów, 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.

§ 3

Upoważnia się Wójta do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Kosakowo uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4

Upoważnia się Wójta do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kosakowo.

§ 6

Traci moc Uchwała Nr XXIV/169/2019 Rady gminy Kosakowo z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Kosakowo na lata 2020-2027 z późniejszymi zmianami z dniem 31 grudnia 2020r.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2021 - 2029

Załącznik Nr 1
do Uchwały Nr XLVI/317/2020
Rady Gminy Kosakowo
z dnia 17.12.2020

| Lp. | Wyszczególnienie | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|---------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Dochoły ogółem | 110 249 368,00 | 108 387 331,00 | 108 745 525,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 |
| 1.1 | Dochoły bieżące, z tego: | 105 559 103,00 | 107 138 448,00 | 108 745 525,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 | 110 376 707,00 |
| 1.1.1 | dochoły z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych | 27 435 923,00 | 27 710 282,00 | 27 987 385,00 | 28 267 259,00 | 28 267 259,00 | 28 267 259,00 | 28 267 259,00 | 28 267 259,00 | 28 267 259,00 |
| 1.1.2 | dochoły z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 | 425 000,00 |
| 1.1.3 | z subwencji ogólnej | 20 080 948,00 | 20 281 738,00 | 21 006 695,00 | 21 216 762,00 | 21 216 762,00 | 21 216 762,00 | 21 216 762,00 | 21 216 762,00 | 21 216 762,00 |
| 1.1.4 | z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące | 25 740 772,00 | 25 957 244,00 | 26 398 460,00 | 26 662 445,00 | 26 662 445,00 | 26 662 445,00 | 26 662 445,00 | 26 662 445,00 | 26 662 445,00 |
| 1.1.5 | pozostałe dochoły bieżące, w tym: | 31 876 460,00 | 32 764 164,00 | 32 927 985,00 | 33 805 241,00 | 33 805 241,00 | 33 805 241,00 | 33 805 241,00 | 33 805 241,00 | 33 805 241,00 |
| 1.1.5.1 | z podatku od nieruchomości | 20 226 739,00 | 21 029 006,00 | 21 333 296,00 | 22 154 296,00 | 22 154 296,00 | 22 154 296,00 | 22 154 296,00 | 22 154 296,00 | 22 154 296,00 |
| 1.2 | Dochoły majątkowe, w tym: | 4 690 265,00 | 1 248 883,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.2.1 | ze sprzedaży majątku | 200 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.2.2 | z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje | 4 471 265,00 | 1 248 883,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Wydatki ogółem | 113 567 072,00 | 103 431 014,00 | 103 745 525,00 | 106 976 707,00 | 107 176 707,00 | 107 376 707,00 | 107 376 707,00 | 108 626 707,00 | 108 626 707,00 |
| 2.1 | Wydatki bieżące, w tym: | 91 118 333,00 | 91 462 419,00 | 91 040 525,00 | 92 862 193,00 | 92 862 193,00 | 92 862 193,00 | 92 862 193,00 | 92 862 193,00 | 92 862 193,00 |
| 2.1.1 | na wynagrodzenia i składki od nich naliczane | 29 252 156,00 | 29 528 150,00 | 29 675 791,00 | 29 824 417,00 | 29 824 417,00 | 29 824 417,00 | 29 824 417,00 | 29 824 417,00 | 29 824 417,00 |
| 2.1.2 | z tytułu poręczeń i gwarancji, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.1.2.1 | gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.1.3 | wydatki na obsługę długu, w tym: | 890 384,00 | 867 374,00 | 834 448,00 | 675 320,00 | 477 736,00 | 327 680,00 | 240 144,00 | 126 144,00 | 63 072,00 |
| 2.1.3.1 | odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.1.3.2 | odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.1.3.3 | pozostałe odsetki i dyskonta podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.2 | Wydatki majątkowe, w tym: | 22 448 739,00 | 11 968 595,00 | 12 705 000,00 | 14 114 514,00 | 14 314 514,00 | 14 514 514,00 | 14 514 514,00 | 15 764 514,00 | 15 764 514,00 |
| 2.2.1 | Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym: | 22 448 739,00 | 11 968 595,00 | 12 705 000,00 | 14 114 514,00 | 14 314 514,00 | 14 514 514,00 | 14 514 514,00 | 15 764 514,00 | 15 764 514,00 |
| 2.2.1.1 | wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne | 149 950,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Wynik budżetu | -3 317 704,00 | 4 956 317,00 | 5 000 000,00 | 3 400 000,00 | 3 200 000,00 | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | 1 750 000,00 | 1 750 000,00 |
| 3.1 | Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych | 0,00 | 4 956 317,00 | 5 000 000,00 | 3 400 000,00 | 3 200 000,00 | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | 1 750 000,00 | 1 750 000,00 |
| 4 | Przychody budżetu | 6 624 021,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.1 | Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 3 500 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.1.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 193 683,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.2 | Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.2.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.3 | Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym: | 3 124 021,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.3.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 3 124 021,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.4 | Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.4.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.5 | Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 4.5.1 | na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Rozchody budżetu | 3 306 317,00 | 4 956 317,00 | 5 000 000,00 | 3 400 000,00 | 3 200 000,00 | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | 1 750 000,00 | 1 750 000,00 |
| 5.1 | Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym: | 3 306 317,00 | 4 956 317,00 | 5 000 000,00 | 3 400 000,00 | 3 200 000,00 | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | 1 750 000,00 | 1 750 000,00 |
| 5.1.1 | łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.1 | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Lp. | Wyszczególnienie | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|-------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| 5.1.1.2 | kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3 | kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.1 | środkami nowego zobowiązania | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.2 | wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.3.3 | innymi środkami | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.1.1.4 | kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5.2 | Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Kwota długu, w tym: | 26 056 317,00 | 21 100 000,00 | 16 100 000,00 | 12 700 000,00 | 9 500 000,00 | 6 500 000,00 | 3 500 000,00 | 1 750 000,00 | 0,00 |
| 6.1 | kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 7.1 | Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi | 14 440 770,00 | 15 676 029,00 | 17 705 000,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 |
| 7.2 | Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi | 17 564 791,00 | 15 676 029,00 | 17 705 000,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 | 17 514 514,00 |
| 8 | Wskaźnik spłaty zobowiązań | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 8.1 | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok) | 5,26% | 7,17% | 7,09% | 4,87% | 3,33% | 3,01% | 2,94% | 1,70% | 1,64% |
| 8.1_vROD | 8.1_vROD 2020 | 5,26% | 7,17% | 7,09% | 4,87% | 3,33% | 3,01% | 2,94% | 1,70% | 1,64% |
| 8.1_vROD | 8.1_vROD 2026 | 5,26% | 7,17% | 7,09% | 4,87% | 3,33% | 3,01% | 2,94% | 1,70% | 1,64% |
| 8.2 | Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik, jednoroczny) | 19,21% | 20,38% | 22,51% | 21,73% | 16,30% | 16,16% | 16,09% | 15,98% | 15,93% |
| 8.2_v2020 | 8.2_v2020 | 19,46% | 20,38% | 22,51% | 21,73% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8.2_v2026 | 8.2_v2026 | 19,21% | 20,38% | 22,51% | 21,73% | 16,30% | 16,16% | 16,09% | 15,98% | 15,93% |
| 8.3 | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | 27,09% | 23,65% | 20,85% | 20,78% | 21,54% | 21,53% | 19,82% | 18,91% | 18,45% |
| 8.3.1 | Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | 28,63% | 25,19% | 22,39% | 20,78% | 21,54% | 22,19% | 20,48% | 18,91% | 18,45% |
| 8.4 | Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona |
| 8.4.1 | Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona |
| art15zoc-7 | Relacja kwoty długu do dochodów ogółem | 23,65% | 19,47% | 14,81% | 11,51% | 8,61% | 5,89% | 3,17% | 1,59% | 0,00% |
| art15zoc-8 | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń <u>bez art. 15zob ust. 1</u> przypadających na dany rok) | 5,26% | 7,17% | 7,09% | 4,87% | 3,33% | 3,01% | 2,94% | 1,70% | 1,64% |
| art15zoc-9 | Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń <u>bez art. 15zob ust. 1</u> , obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona |
| art15zoc-10 | Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń <u>bez art. 15zob ust. 1</u> , obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona | Spełniona |
| 9 | Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy | x | x | x | x | x | x | x | x | x |
| 9.1 | Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy | 183 659,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.1.1 | Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym: | 183 659,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| Lp. | Wyszczególnienie | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
|------------|---|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|
| 9.1.1.1 | środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy | 168 588,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.2 | Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy | 4 471 265,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.2.1 | Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym: | 4 471 265,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.2.1.1 | środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy | 4 386 494,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.3 | Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy | 183 659,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.3.1 | Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym: | 183 659,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.3.1.1 | finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy | 168 588,00 | 357 011,00 | 162 413,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.4 | Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy | 8 041 404,00 | 1 463 595,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.4.1 | Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym: | 8 041 404,00 | 1 463 595,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9.4.1.1 | finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy | 4 386 494,00 | 1 248 883,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych | | | | | | | | | |
| 10.1 | Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego: | | | | | | | | | |
| 10.1.1 | bieżące | 9 747 285,00 | 12 627 872,00 | 13 201 862,00 | 4 199 449,00 | 164 449,00 | 164 449,00 | 134 449,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.1.2 | majątkowe | 357 737,00 | 659 277,00 | 496 862,00 | 134 449,00 | 134 449,00 | 134 449,00 | 134 449,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.2 | Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.3 | Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.4 | Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.5 | Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształconych samorządowych osobach prawnych zacięgniętych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.6 | Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłączenie z tytułu zobowiązań już zacięgniętych | 3 306 317,00 | 4 956 317,00 | 5 000 000,00 | 3 400 000,00 | 3 200 000,00 | 3 000 000,00 | 3 000 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.7 | Wydatki zmniejszające dług, w tym: | | | | | | | | | |
| 10.7.1 | spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.7.2 | spłata zobowiązań zaliczonych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym: | | | | | | | | | |
| 10.7.2.1 | zobowiązany zacięgniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym: | | | | | | | | | |
| 10.7.2.1.1 | dokonywana w formie wydatku bieżącego | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.7.3 | wypłaty z tytułu wymagalnych porceżeń i gwarancji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.8 | Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.9 | Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.10 | Wypuk papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zacięgniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wysiępienia COVID-19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10.11 | Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań | | | | | | | | | |
| 11 | Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych | | | | | | | | | |
| 11.1 | Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym: | | | | | | | | | |
| 11.1.1 | środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11.2 | Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy | | | | | | | | | |
| 12.1 | Stożenie niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12.2 | Stożenie niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4. | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12.3 | Stożenie niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1. | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

OBJAŚNIENIA

DO

WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

Wprowadzenie

Wieloletnia prognoza finansowa stanowi podstawę oceny przyszłej sytuacji finansowej, oceny zdolności kredytowej oraz jest instrumentem kształtującym politykę inwestycyjną gminy zarówno w zakresie planowania, jak i realizacji inwestycji. Prognoza opracowana została zgodnie art. 227 ustawy o finansach publicznych i obejmuje okres roku budżetowego oraz kolejnych lat na jaki przyjęto zobowiązania i limity wydatków określone dla każdego przedsięwzięcia a prognozę kwoty długu stanowiącą część WPF, sporządzono na okres na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązania.

Wieloletnia prognoza finansowa umożliwia zaplanowanie wydatków bieżących i inwestycyjnych w horyzoncie wykraczającym poza rok budżetowy i stanowi istotny element niezbędny w procesach:

- opracowywania budżetów na kolejne lata do realizacji,
- pozyskiwania środków z funduszy europejskich,
- kształtowania polityki kredytowej gminy.

Ważnym aspektem wieloletniego planowania jest więc zdolność do formułowania najbardziej realnej prognozy dochodów i wydatków oraz wpływów różnych czynników na warunki prowadzenia gospodarki finansowej w kolejnych latach. Priorytetem polityki budżetowej w kolejnych latach będzie ograniczanie deficytu budżetowego, jako różnicy między dochodami i wydatkami w celu wzmocnienia finansów Gminy, a tym samym wzmocnienie potencjału rozwojowego Gminy Kosakowo w horyzoncie wieloletnim. Założenia prognostyczne zostały ustalone na podstawie obserwacji kształtowania się sytuacji finansowej gminy w ostatnich kilku latach oraz uwzględniono zmiany zachodzące w gospodarce kraju. Nadchodzące osłabienie gospodarcze wywołane pandemią Covid ma negatywny wpływ na przyszłe planowanie. Pojawia się więc, konieczność podejmowania działań w zupełnie innej rzeczywistości uwzględniając wdrażanie bardzo dużej ilości zmian prawnych choćby w tzw. tarczach anty kryzysowych i przewidzieć przyszłe ich skutki, aby jak najbardziej realnie zaplanować budżety na kolejne lata.

Ocenę historyczną dochodów przeprowadzono na podstawie sprawozdań budżetowych Rb-27S Gminy Kosakowo za okres 2017-2019

Wielkość realizowanych dochodów budżetowych gminy ulegała w kolejnych latach pewnym wahaniom. Zakres realizowanych zadań oraz sposób ich finansowania nie pozostaje bez wpływu na strukturę dochodów gminy według źródeł ich uzyskiwania. W badanym okresie wyraźnie obserwuje się wahania dochodów ogółem, ponieważ rozszerzono zakres realizacji zadań zleconych dotyczący programu „świadczeń wychowawczych 500 plus” i dlatego znacznie wzrosła kwota otrzymanej dotacji w 2019 i 2020 roku. Pozostałe wpływy zwiększające dochody ogółem wynikają z wpłat jednorazowych dotyczących różnych obszarów przypadających dla danego roku. Dynamika dochodów gminy, w badanych latach powoduje, więc znaczne wahania dochodów przypadających na jednego mieszkańca. Dochody własne w badanym okresie wskazywały na niewielkie różnice w wykonaniu, przy czym najmniejsze wykonanie odnotowano w 2017 roku, a już w kolejnych latach odnotowano stały, lecz niewielki wzrost, który jak wynika z przeprowadzonej analizy dotyczył właśnie jednorazowych wpłat z różnych tytułów jak na przykład z wydanych decyzji za wycinkę drzew, wpływów z czynności cywilnoprawnych, darowizn, czy należnych podatków od nieruchomości. Analizując dochody

można więc stwierdzić, że zakres samodzielności ekonomicznej gminy wyznaczony udziałem dochodów własnych w ogólnej kwocie dochodów budżetowych jest bardzo różny w poszczególnych latach, więc ich planowanie w latach następnych musi być ostrożnościowe i w planowaniu nigdy nie należy ujmować wielkości, które występują badanym okresie jednorazowo. W kolejnych latach można spodziewać się dalszego spadku dynamiki dochodów własnych, więc trudno oszacować ich wielkości na najbliższe lata. Dochody własne są źródłem finansowania zadań samorządu i to na ich wysokość gmina ma największy wpływ, ponieważ im większy udział mają one w budżecie tym łatwiejszy i bardziej przewidywalny jest proces prognozowania budżetu.

Strukturę i dynamikę źródeł dochodów Gminy Kosakowo w latach 2017-2019 przedstawia tabela nr 1, 2,3

Tabela nr 1

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wykonanie dochodów budżetu (zł.) | | | Struktura wykonania dochodów (%) | | | Dynamika wykonania dochodów (%) | |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Dochody własne | 29 469 781 | 31 118 109 | 31 810 295 | 38,3 | 38,3 | 32,2 | 105,6 | 102,2 |
| Udziały w podatkach- dochód budżetu państwa Pit, | 16 182 635 | 19 101 788 | 23 142 569 | 21,0 | 23,5 | 23,4 | 118,0 | 123,6 |
| - Cit | 480 015 | 500 148 | 459 049 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 104,2 | 91,8 |
| Subwencja z budżetu państwa | 13 660 892 | 14 792 618 | 16 295 019 | 17,7 | 18,2 | 16,5 | 108,3 | 110,2 |
| Dotacje celowe ogółem w tym: | 14 607 617 | 16 178 919 | 23 816 516 | 19,0 | 19,9 | 24,1 | 110,8 | 147,2 |
| - administracji państwowej | 13 293 147 | 14 768 577 | 22 427 625 | 17,3 | 18,2 | 22,7 | 111,1 | 151,9 |
| - na zadania własne | 1 312 970 | 1 408 842 | 1 382 634 | 1,7 | 1,7 | 1,4 | 107,3 | 98,1 |
| - pomoc finansowa na zadania własne | | | 4 760 | | | 0,0 | | |
| - na realizację inwestycji | 1 500 | 1 500 | 1 497 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 100,0 | 99,8 |
| -na zadania realizowane na podstawie porozumień | | | | | | | | |
| Środki UE oraz środki z innych źródeł na realizację w tym; | 3 041 939 | 41 779 | 3 365 169 | 4,0 | 0,1 | 3,4 | 1,4 | 8 054,7 |
| - bieżące | 41 939 | 41 779 | 166 099 | 0,00 | 0,0 | 0,2 | 99,6 | 397,6 |
| -inwestycje | - | - | 2 788 | - | - | 0,0 | - | 0,0 |
| - z innych źródeł | 3 000 000 | - | 3 196 282 | 3,9 | 0,0 | 3,2 | - | 0,0 |
| RAZEM | 76 962 864 | 81 233 213 | 98 888 617 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 105,5 | 121,7 |

Tabela nr 2

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wartość podatków w (zł) | | | Dynamika wykonania dochodów | |
|--------------------------|-------------------------|------------|------------|-----------------------------|-------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Podatek od nieruchomości | 18 894 085 | 19 375 475 | 19 677 075 | 102,5 | 101,6 |
| Podatek rolny | 199 482 | 178 769 | 191 534 | 89,6 | 107,1 |
| Podatek leśny | 32 136 | 32 898 | 31 980 | 102,4 | 97,2 |

| | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------|
| Podatek od środka transportu | 473 424 | 458 157 | 474 250 | 96,8 | 103,5 |
| Podatek od spadków i darowizn | 192 423 | 37 606 | 372 862 | 19,5 | 991,5 |
| Podatek od działalności gospodarczej w formie karty podatkowej | 26 790 | 20 393 | 31 374 | 76,1 | 153,8 |
| Podatek od czynności cywilno-prawnych | 2 286 647 | 1 934 868 | 2 433 214 | 84,6 | 125,8 |
| Odsetki od nieterminowych wpłat | 127 437 | 39 456 | - 79 291 | 31,0 | |
| RAZEM | 22 232 424 | 22 077 622 | 23 132 998 | 99,3 | |

Tabela nr 3

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wartość opłat w (zł) | | | Dynamika wykonania dochodów | |
|--|----------------------|------------------|------------------|-----------------------------|--------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Opłata skarbowa | 53 591 | 52 249 | 61 543 | 97,5 | 117,8 |
| Opłata za gospodarowanie odpadami | 1 771 711 | 2 067 226 | 2 913 271 | 116,7 | 140,9 |
| Opłata eksploatacyjna | 27 257 | 10 861 | 86 530 | 39,8 | 796,7 |
| Opłata z tytułu użytkowania wieczystego | 468 357 | 527 810 | 444 083 | 112,7 | 84,1 |
| Opłata z tytułu przekształceń własnościowych | 2 139 | 9 628 | 67 085 | 450,1 | 696,8 |
| Opłata miejscowa | 68 586 | 126 624 | 135 862 | 184,6 | 107,3 |
| Mandaty ,kary i grzywny | 19 380 | 8 662 | 16 902 | 44,7 | 195,1 |
| Opłata za zezwolenie na sprzedaż alkoholu | 278 380 | 302 410 | 350 315 | 108,6 | 115,8 |
| Opłata adiacencka i renta planistyczna | 708 854 | 645 712 | 88 764 | 91,1 | 13,7 |
| Pozostałe dochody, w tym: | 1 000 090 | 970 839 | 859 224 | 97,1 | 88,5 |
| ze sprzedaży mienia, | 656 178 | 637 397 | 465 637 | 97,1 | 73,1 |
| z wynajmu i dzierżawy | 343 912 | 333 442 | 393 587 | 97,0 | 118,0 |
| RAZEM | 4 398 345 | 5 692 860 | 5 882 803 | 129,4 | 103,3 |

Z przedstawionych powyżej tabel wynika, że wpływy z tytułu udziału w podatkach dochodowych budżetu państwa tj. z PIT, wzrastają najszybciej, co jest efektem stopniowej poprawy sytuacji gminy poprzez zwiększanie się liczby mieszkańców, więc można przyjąć w prognozie niewielki wzrost tego źródła dochodu, bo duże znaczenie w tym przypadku ma położenie gminy obok dużych aglomeracji miejskich. Mimo panującej sytuacji gospodarczej i zachodzących zmian choćby na rynku pracy wydaje się realne utrzymanie tego źródła dochodu na bezpiecznym dla gminy poziomie. Analizując wielkość otrzymywanej subwencji można stwierdzić, że jej wzrost zależy przede wszystkim od zwiększającej się stale liczby mieszkańców z dziećmi w wieku szkolnym, które objęte są nauczaniem czy wychowaniem przedszkolnym na terenie gminy, co wskazują uzyskane dane z ewidencji ludności. W dalszej perspektywie czasowej jednak niepokojące

wydaje się planowanie tego źródła dochodów, ponieważ ciągle zmiany w zakresie organizacji systemu oświaty w tym zmiany w sposobie wynagradzania, czy wprowadzenie nauczania zdalnego w czasie pandemii nie pozwalają oszacować realnie przeszłych kwot subwencji. Specyfika wykonywania zadań związanych z oświatą pokazuje, więc jak trudne do pogodzenia jest łączenie odpowiedzialności gminy wynikające z wykonywania wszystkich nałożonych do zrealizowania zadań oświatowych w tym również realizacja programu wychowania przedszkolnego, i jak duże obciążenie budżetu gminy, co roku stanowi zapewnienie pełnych nakładów finansowych na funkcjonowanie szkół i przedszkoli przy ograniczonej wielkości subwencji czy dotacji. Obecna sytuacja związana ze zmianami w systemie nauczania, czy wychowania przedszkolnego znacznie ogranicza możliwości bezpiecznego planowania. Kategorię dochodów gminy również stanowią dotacje celowe służące finansowaniu zadań zleconych, powierzonych i zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie. Część dotacji na realizację zadań zleconych niezmiennie w porównaniu z latami ubiegłymi stanowią dotacje na zadania gminy z zakresu opieki społecznej i rodziny. Po raz pierwszy w roku 2016 wprowadzono program świadczeń wychowawczych "500 plus", a w 2019 roku rozszerzono jego zakres, więc obecnie stanowi największą kwotę w wielkościach otrzymanych dotacjach.

Oceniając grupę podatków lokalnych najwyższe dochody uzyskiwane są z podatku od nieruchomości, ponieważ jest to jedno z najważniejszych źródeł i jednocześnie największa pozycja w budżecie na którą Gmina ma bezpośredni wpływ ustalając stawki oraz przyznając ulgi i zwolnienia. Podatek od nieruchomości w latach 2017-2019 w stosunku do dochodów własnych stanowił przedział 64,1%, 62,3% oraz 61,9%, co wskazuje na wahania wykonanych dochodów własnych. Wnikliwa analiza podatku od nieruchomości pokazuje, że jego wartość w poszczególnych latach ulegała zmianom w związku ze zmianą stawek podatkowych oraz z tytułu zmian w wartościach budowli od osób prawnych, a występująca różnica w 2017 roku wynika z wpłat należności z lat ubiegłych. Podatek od środków transportowych oraz podatek rolny czy leśny mają już znacznie mniejsze znaczenie dla kształtowania się wielkości dochodów budżetu gminy. Natomiast rola pozostałych podatków lokalnych pobieranych przez gminę jest znikoma i ogranicza się głównie do uzupełnienia dochodów własnych.

Podatki pobierane przez urzędy skarbowe w odróżnieniu od podatków lokalnych pobieranych przez Gminę wpływają do urzędów skarbowych, a następnie przekazywane są na rachunek budżetu gminy. Spośród tego rodzaju dochodów własnych gminy największe różnice odnotowano w dochodach z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych, co wskazuje, że rola tego świadczenia znacznie wzrosła w ostatnich latach. Szacując dochody z tytułu czynności cywilnoprawnych można więc planować na kolejne lata niewielki wzrost dochodu z tego tytułu obserwując na bieżąco sytuację na rynku nieruchomości oraz analizując wykonanie dochodów w poszczególnych latach. Duże wahania odnotowano z tytułu podatku od spadków i darowizn, podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacanych w formie karty podatkowej na które gmina nie ma bezpośredniego, więc przyjęte wartości oparto jedynie na wykonaniu z lat poprzednich.

Analizując wpływy występujących w gminie opłat lokalnych należy stwierdzić, że ich wielkości w badanych latach kształtowały się bardzo podobnie, jedynie zauważa się duże wahania we wpływach z opłaty adiacenckiej, renty planistycznej oraz opłaty miejscowej. Opłaty adiacenckie są pobierane na podstawie ustawy o gospodarce nieruchomościami i nakładane przez Gminę w związku ze wzrostem wartości działek budowlanych spowodowanych podziałem, scaleniem. Renta planistyczna jest pobierana na podstawie ustawy o planowaniu i zagospodarowaniu przestrzennym w związku z uchwaleniem planu miejscowego lub zmianą planu zagospodarowania przestrzennego od przyrostu wartości nieruchomości, której wartość wzrosła z chwilą

uchwalenia planu. Opłatę pobiera się w ciągu pięciu lat od dokonania zmian w planie w przypadku sprzedaży dokonanej przez właściciela. Gmina dąży do jak najszybszego uregulowania zagospodarowania przestrzennego, co w przyszłości ułatwi znacznie procesy inwestycyjne. Gmina po raz pierwszy w 2012 roku uzyskała na podstawie Uchwały Rady Nr XVII/110/2011, w której ustalono miejscowości oraz określono wysokość stawek opłaty miejscowej kwotę 37 109 zł. Kolejne lata pokazują duże wahania w wielkości opłaty miejscowej i coraz większe zainteresowanie turystów walorami gminy. Porównując wykonane dochody w poszczególnych latach zauważa się tendencję skokową, co wskazuje na bardzo różne natężenie ruchu turystycznego występującego terenie gminy, które często zależne jest również od panującej pogody.

Okres 2017-2019 cechuje, więc duża zmienność dochodów budżetu gminy, wynikająca z wpłat jednorazowych jak również z wprowadzeniem nowych zadań zleconych, czy zadań powierzonych do realizacji. Gmina będzie podejmować wszelkie działania, aby utrzymać przede wszystkim stałe tempo wzrostu dochodów własnych, choć obecna sytuacja związana z pandemią mocno ogranicza realność ich planowania.

***Ocenę historyczną wydatków przeprowadzono na podstawie sprawozdań
budżetowych Rb-28S Gminy Kosakowo za okres 2017-2019***

Wydatki budżetu w analizowanym okresie wzrosły z 73 415 157 zł w roku 2017 do kwoty 100 322 832 zł w roku 2019 w tym znacznie wzrosły wydatki bieżące w każdym kolejnym roku w stosunku do roku 2017. Na tak znaczne wahania wydatków szczególny wpływ mają wprowadzone do realizacji nowe zadania zlecone i powierzone w tym przede wszystkim program „świadczanie wychowawcze 500 plus”, jak również ciągle rosnące koszty bieżącego utrzymania. W wydatkach inwestycyjnych występują znaczne różnice w wykonaniu bo częstą przeszkodą w realizacji inwestycji jest kwota, którą gmina może przeznaczyć w danym roku na ich wykonanie, ponieważ tempo wzrostu wydatków bieżących znacznie ogranicza możliwości inwestycyjne.

W kolejnych latach bardzo ważnym czynnikiem jest wnikliwa obserwacja relacji wzajemnych wydatków bieżących i wydatków inwestycyjnych. W każdym kolejnym roku zwiększają się wydatki związane z utrzymaniem infrastruktury zakończonych inwestycji, które zostają oddane do użytkowania, a wszystkie czy to finansowane udziałem środków unii europejskie, czy środków własnych gminy po zakończeniu przez kolejne lata generują stałe koszty związane z ich bieżącym utrzymaniem. Dynamikę wydatków bieżących i inwestycyjnych Gminy Kosakowo oraz strukturę wydatków bieżących i inwestycyjnych w poszczególnych działach obrazuje tabela nr 4,5, 6

Tabela nr 4

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wartość wydatków w tys. zł | | | Dynamika | |
|-----------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Wydatki bieżące | 58 220 410 | 62 649 051 | 75 443 379 | 107,6 | 120,4 |
| Wydatki inwestycyjne | 15 194 747 | 27 840 081 | 24 879 453 | 183,2 | 89,4 |
| Wydatki ogółem | 73 415 157 | 90 489 132 | 100 322 832 | 123,3 | 110,9 |

Tabela nr 5

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wykonanie wydatków budżetu (zł.) | | | Struktura Wykonania wydatków (%) | | | Dynamika wykonania wydatków (%) | |
|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|--------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Rolnictwo i łowiectwo | 57 478 | 51 702 | 78 824 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 90,0 | 152,5 |
| Rybolówstwo i rybactwo | 0,0 | 0,0 | 242 878 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 100,0 |
| Transport i łączność | 4 354 482 | 4 286 680 | 4 551 280 | 7,5 | 6,8 | 6,0 | 98,4 | 106,2 |
| Turystyka | 144 110 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Gospodarka mieszkaniowa | 819 004 | 694 946 | 300 603 | 1,4 | 1,1 | 0,4 | 84,9 | 43,3 |
| Działalność usługowa | 191 881 | 209 546 | 270 375 | 0,3 | 0,3 | 0,4 | 109,2 | 129,0 |
| Administracja publiczna | 6 701 959 | 7 191 049 | 7 536 563 | 11,5 | 11,5 | 10,0 | 107,3 | 104,8 |
| Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa | 617 508 | 649 326 | 683 240 | 1,1 | 1,0 | 0,9 | 105,2 | 105,2 |
| Obsługa długu publicznego | 483 534 | 401 419 | 418 068 | 0,8 | 0,6 | 0,6 | 83,0 | 104,1 |
| Różne rozliczenia –subwencja ogólna (janosikowe) | 460 269 | 596 382 | 249 043 | 0,8 | 1,0 | 0,3 | 129,6 | 41,8 |
| Oświata i wychowanie | 20 898 501 | 22 713 164 | 26 143 237 | 35,9 | 36,3 | 34,7 | 108,7 | 115,1 |
| Ochrona zdrowia | 298 300 | 307 955 | 284 493 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | 103,2 | 92,4 |
| Pomoc społeczna | 1 900 980 | 2 284 267 | 1 940 270 | 3,3 | 3,6 | 2,6 | 120,2 | 84,9 |
| Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej | 93 201 | 91 840 | 71 079 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 98,5 | 77,4 |
| Edukacyjna opieka wychowawcza | 1 186 016 | 1 291 967 | 1 188 923 | 2,1 | 2,1 | 1,6 | 108,9 | 92,0 |
| Rodzina | 13 041 887 | 14 516 751 | 22 215 315 | 22,5 | 23,2 | 29,4 | 111,3 | 153,0 |
| Gospodarka komunalna i ochrona środowiska | 4 995 261 | 4 912 989 | 6 590 704 | 8,6 | 7,8 | 8,7 | 98,4 | 134,1 |
| Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego | 1 545 644 | 1 783 645 | 1 902 750 | 2,6 | 2,8 | 2,5 | 115,4 | 106,7 |
| Kultura fizyczna | 379 462 | 546 071 | 636 335 | 0,7 | 0,9 | 0,8 | 143,9 | 116,5 |
| Wydatki pozostałe | 50 933 | 119 351 | 139 399 | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 234,3 | 116,8 |
| Wydatki bieżące ogółem | 58 220 410 | 62 649 051 | 75 443 379 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 107,6 | 120,4 |

Tabela nr 6

| WYSZCZEGÓLNIENIE | Wykonanie wydatków budżetu (zł.) | | | Struktura wykonania wydatków (%) | | | Dynamika wykonania wydatków (%) | |
|---|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|-------------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2017 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 |
| Rolnictwo i łowiectwo | 136 601 | 1 322 158 | 437 997 | 0,9 | 4,7 | 1,8 | 967,9 | 33,1 |
| Rybołówstwo i rybactwo | - | 42 932 | 89 194 | - | 0,2 | 0,4 | 0,0 | 207,8 |
| Transport i łączność | 9 843 399 | 18 392 037 | 9 169 149 | 64,8 | 66,1 | 36,9 | 186,8 | 49,9 |
| Turystyka | 166 526 | 285 610 | 1 954 938 | 1,1 | 1,0 | 7,9 | 171,5 | 684,5 |
| Gospodarka mieszkaniowa | 2 683 395 | 2 585 353 | 1 207 254 | 17,7 | 9,3 | 4,9 | 96,3 | 46,7 |
| Administracja publiczna | 36 664 | 84 450 | 962 836 | 0,2 | 0,3 | 3,9 | 230,3 | 1140,10 |
| Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa | 10 000 | 86 134 | 69 204 | 0,1 | 0,3 | 0,3 | 861,3 | 80,3 |
| Oświata i wychowanie | 529 565 | 387 526 | 9 487 905 | 3,5 | 1,4 | 38,1 | 73,2 | 2448,3 |
| Ochrona zdrowia | 50 000 | 20 000 | 0,0 | 0,3 | 0,1 | 0,0 | 40,0 | 0,0 |
| Pomoc społeczna oraz pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gospodarka komunalna i ochrona środowiska | 1 632 070 | 4 595 393 | 1 475 985 | 10,7 | 16,5 | 5,9 | 281,6 | 32,1 |
| Kultura fizyczna | 106 526 | 38 487 | 24 992 | 0,7 | 0,1 | 0,1 | 36,1 | 64,9 |
| Wydatki inwestycyjne ogółem | 15 194 746 | 27 840 081 | 24 879 453 | 100,0 | 100,0 | 100,0 | 183,2 | 89,4 |

W strukturze wydatków bieżących w analizowanym okresie nadal największe wydatki notuje się w oświacie i wychowaniu w stosunku do wydatków bieżących, jednak z analizy wynika, że to wprowadzenie programu 500 plus w 2016 roku oraz innych zadań zleconych, czy powierzonych do ogółu wydatków bieżących spowodowało tak naprawdę zmniejszenie wydatków ponoszonych na oświatę. Subwencja, którą gmina na realizację zadań związanych z oświatą otrzymuje stanowi w analizowanym okresie odpowiednio, 65,4%, 65,1%, 62,3% wydatków ponoszonych na oświatę i utrzymuje się na prawie stałym poziomie. Powodów konieczności dopłacania do realizowanych zadań oświatowych jest wiele, jednak kluczowym punktem są ciągle wzrastające koszty edukacji. Gmina sukcesywnie poprawia warunki nauczania poprzez inwestowanie w budowę sal gimnastycznych, boisk oraz modernizację istniejących budynków. Oddano samorządowe przedszkole oraz zakończono budowę nowoczesnej szkoły z halą sportową oraz basenem. W 2020 roku zakończono budowę kolejnej nowoczesnej szkoły w Pogórze, którą oddano do użytkowania we wrześniu chociaż przy panującej pandemii dzieci długo nie mogły cieszyć się z pięknego obiektu poprawiającego warunki i komfort nauczania. Zmieniające się standardy edukacji powodują, że w dłuższej perspektywie czasowej nie do pogodzenia będzie łączenie odpowiedzialności gminy wynikającej z wykonywania zadań oświatowych z rzeczywistym brakiem wpływów subwencji czy dotacji w pełni pokrywających realizację wykonywanych zadań oświatowych.

Mimo podejmowania wielu starań bardzo trudno wprowadzić ograniczenia wydatków i stale wzrastają bieżące koszty utrzymania poszczególnych jednostek oświatowych, dlatego w kolejnych latach bardzo trudno oszacować jak wzrosną koszty ich utrzymania.

Wydatki związane z transportem i drogami oraz gospodarką komunalną mimo wzrostu wydatków należy ocenić pozytywnie, ponieważ utrzymanie stale powiększającej się infrastruktury gminnej jest niezbędne dla sprawności funkcjonowania gminy i jej mieszkańców. W analizowanych latach wydatki na administrację publiczną rosły, co wskazuje, że coraz trudniej jest oszczędnie gospodarować wydatkami poprzez szukanie tańszych rozwiązań i utrzymania administracji nie powodując obniżenia jakości usług świadczonych mieszkańcom. Duży wpływ na wzrost wydatków spowodowane jest również realizowaniem skutków uchwalanych miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego dla poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością wykupu gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy, pokrywania kosztów przejmowania gruntów i wypłatą odszkodowań, dlatego w latach następnych planuje się znaczny wzrost wydatków w gospodarce mieszkaniowej.

W kolejnych latach mimo wzrostu kosztów we wszystkich dziedzinach gospodarczych, nadal należy dbać o racjonalność ponoszonych wydatków bieżących w poszczególnych działach. Gmina stara się dążyć, aby jak najwięcej realizować inwestycji, które poprawią jakość życia stale zwiększającej się liczby mieszkańców, co znacznie ogranicza możliwości oszczędności w wydatkach bieżących.

Prowadzona konsekwentna przez lata racjonalizacja wydatków bieżących pozwoli na optymalizowanie środków finansowych przeznaczonych na rozwój przy jednoczesnym ograniczeniu dynamiki przyrostu długu gminy. Są to warunki niezbędne do utrzymania stabilności finansowej w latach przyszłych. W wydatkach inwestycyjnych w latach 2017- 2019 zanotowano znaczne wahania ponoszonych nakładów i tak w roku 2017 na wydatki inwestycyjne wykonano w 20,7% natomiast, w kolejnych latach zrealizowano inwestycje w 30,8 %, 24,8 % do wydatków ogółem.

Dominujące pozycje w całości wydatków inwestycyjnych w latach 2017-2019 to;

Transport i łączność – rozbudowa i modernizacja dróg gminnych,

Gospodarka mieszkaniowa – wykup gruntów i zamiana,

Gospodarka komunalna i ochrona środowiska – kontynuacja budowy systemu zbiorczej kanalizacji sanitarnej, zagospodarowanie wód opadowych, budowa oświetlenia.

Oświata i wychowanie - budowa nowoczesnej szkoły wraz z infrastrukturą w Pogórze.

W analizowanym okresie zauważa się znaczne wahania wzajemnej proporcji wydatków bieżących i inwestycyjnych.

**Założenia przyjęte do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Kosakowo na lata 2021 - 2029**

Wieloletni plan finansowy skonstruowano, przyjmując następujące założenia:

- 1) prognozę budżetową przygotowano na okres 9 lat,
- 2) prognoza długu obejmuje okres 9 lat,
- 3) program przedsięwzięć przedstawiono do 2026 roku.
- 4) zakres rzeczowy WPF dostosowano do możliwości finansowych gminy wynikający z prognozy dochodów uwzględniających sytuację makroekonomiczną,
- 5) najwyższym priorytetem objęto w szczególności te zadania, dla których podpisane zostały umowy na wykonanie robót budowlano-montażowych oraz te, które mogą zapewnić możliwie szybką absorpcję środków UE do budżetu gminy,
- 6) na zadania przewidziane do realizacji z udziałem funduszy europejskich zaplanowano finansowanie w 100 %,

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej posłużono się wskaźnikami makroekonomicznymi w wielkościach prognozowanych przez Ministerstwo Finansów, na najbliższe lata oraz uwzględniając dane dotyczące prognozowanego wykonania w roku bieżącym i plany wydatków budżetu państwa związane z finansowaniem jednostek samorządu terytorialnego w 2021 roku, Uwzględniono projekt uchwały budżetowej na 2021 rok, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy za lata 2017 -2019, oraz wartości planowanego wykonania 2020 roku. Przy opracowywaniu projektu uchwały budżetowej na 2021 rok przyjęto główne wskaźniki makroekonomiczne wskazane przez Radę Ministrów;

- wzrost przeciętnego zatrudnienia w gospodarce o 1,5%,
- realny wzrost PKB o 4,0 %,
- średnioroczny wskaźnik wzrostu cen towarów usług konsumpcyjnych o 1,8 %
- nominalny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej o 3,4 %.

Prognoza budżetowa gminy na latach 2021 – 2029

Prognozę budżetową, tj. dochody, wydatki, przychody oraz rozchody opracowano na okres do 2029 roku z uwagi na konieczność określenia relacji indywidualnego wskaźnika zadłużenia gminy oraz planowanych spłat rat kredytu do 2029 roku przy założeniu określonych limitów wydatków i prognozowanych dochodów. Planowanie w 9 letnim okresie, to planowanie obarczone ryzykiem błędu z uwagi na zmiany, które czekają samorządy nadal w zakresie reformy oświaty oraz przyszłej sytuacji gospodarczej kraju. Uruchamiane działania dostosowawcze, wymuszają oszczędności w wydatkach bieżących jednak oszczędnościowe działania nie dotyczą obligatoryjnego wydatku zobowiązań z tytułu obsługi długu. Pomimo ograniczeń finansowych gminy w wyniku czekających zmian dużym wyzwaniem w zarządzaniu finansami gminy pozostaje nadal generowanie środków na inwestycje, ponieważ postępujący wzrost wydatków bieżących znacznie ogranicza możliwości inwestycyjne poprawiające infrastrukturę w gminie. Utrzymanie nakładów inwestycyjnych będzie możliwe m.in. poprzez zaangażowanie zewnętrznych zwrotnych źródeł finansowania oraz pozyskiwanie środków pomocowych z Unii Europejskiej, jeśli projekty do minimum ograniczą wkład własny gminy. Należy jednak

pamiętać, że żadna prognoza nie jest rzeczywistym obrazem przyszłości, a jedynie może być najbardziej prawdopodobnym scenariuszem przygotowanym przy wykorzystaniu całej wiedzy jaka jest dostępna w czasie jej sporządzania.

Prognozowane dochody

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2022 -2025 analizując wykonanie z lat minionych oraz uwzględniając obecną sytuację gospodarczą związaną z pandemią przyjęto wzrost dochodów bieżących o 1,5% natomiast od 2026 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 3 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. Przyjmując wskazany procent wzrostu dochodów bieżących uwzględniono przede wszystkim wzrost dochodu z tytułu udziałów w podatku dochodowym oraz subwencji oświatowej. W prognozie przyjęto również zmianę wielkości otrzymania w kolejnych latach dotacji na realizację programu "program 500 plus" oraz innych zadań zleconych, czy powierzonych do realizacji uwzględniając ich niewielki wzrost. W grupie podatków i opłat lokalnych uwzględniając zwiększającą się liczbę mieszkańców przewiduje się nadal ciągły choć niewielki wzrost dochodu z podatku od nieruchomości, ponieważ jest to jedno z najważniejszych źródeł wpływów, a zrazem największa pozycja w budżecie na którą gmina ma bezpośredni wpływ ustalając stawki oraz przyznając ulgi i zwolnienia. W założeniach do prognozy od roku 2021 przyjęto niewielką tendencję wzrostową dochodów podatkowych o zmianę stawek podatkowych oraz uwzględniając przyrost liczby podatników. Kalkulacji podatku od nieruchomości dokonano na podstawie danych za III kw. 2019 roku oraz uwzględniono stawki podatkowe na rok następny. Czynności podejmowane przez gminę zakresie podatków i opłat stosunku do dłużników - działania windykacyjne, monity, wezwania do zapłaty, kierowanie spraw na drogę sądową, egzekucja komornicza, zwiększa skuteczność działań egzekucyjnych pozwalających na odzyskanie zaległości, co pozwala również uwzględnić niewielki wzrost w prognozie dochodów gminy. W przyszłości nadal zakłada się podejmowanie takich działań aby utrzymać stałe tempo wzrostu dochodów własnych, co pozwoli możliwe realnie przewidywać wpływy w kolejnych latach.

W zakresie dochodów majątkowych przyjęto bardzo niewielkie dochody ze sprzedaży w trybie przetargu nieograniczonego działek na terenie Dębogórza Wybudowania. Z uwagi na brak zainteresowania w latach poprzednich zaplanowano jedynie niewielki dochód z tego tytułu. Na kolejne lata nie przyjęto dochodów ze sprzedaży majątku gminy ujęto jedynie wielkości przyznanych środków z UE na realizacje projektów a wynikających tylko z podpisanych umów.

Prognozowane wydatki

W wieloletniej prognozie finansowej na 2021 rok zakłada się zwiększenie wydatków bieżących w tym; wynagrodzeń i składek od nich naliczanych przede wszystkim w jednostkach oświatowych w związku z wprowadzeniem w poprzednim roku podwyżek dla nauczycieli. Zwiększeniu ulegają wydatki związane z realizacją zadań statutowych jednostek organizacyjnych biorąc pod uwagę przede wszystkim wzrost kosztów utrzymania wynikający przede wszystkim z rosnących cen. Na lata 2022- 2025 przyjęto minimalny wzrost

ogólnych wydatków, ponieważ na etapie sporządzania prognozy trudno oszacować koszty utrzymania zakończonych inwestycji w 2020 roku, ponieważ dopiero wykonanie wydatków w 2020 roku pokaże jaki wzrost należy przyjąć w latach następnych na realizację wszystkich bieżących zadań.

W każdym kolejnym roku trzeba również planować wydatki w zakresie remontów i modernizacji mienia gminnego, co znacznie utrudnia utrzymanie wydatków bieżących na niskim poziomie, dlatego od 2026 roku przyjęto stałe wielkości uznając, że planowanie wzrostu poza okres 3 letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. W wydatkach budżetowych koncentruje się sens istnienia sektora finansów publicznych. Środki zgromadzone przez administrację publiczną są wykorzystywane na płatności, których celem jest wykonanie zadań publicznych. W ten sposób środki pobrane od obywateli i innych podmiotów w formie podatków wracają do podatników, przekształcone w usługi społeczne. Wydatki budżetu gminy odzwierciedlają realizację zadań zaplanowanych na poszczególne lata, chociaż zmieniająca się sytuacja gospodarcza kraju oraz możliwości finansowe gminy mogą spowodować wydłużenie okresu ich realizacji.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych obowiązuje ustawowa regulacja: wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących, jest to tzw. nadwyżka operacyjna. Idealnym rozwiązaniem byłoby, gdyby to nadwyżka operacyjna finansowała inwestowanie jak i spłatę zaciągniętego długu a takie działanie jest możliwe przy założeniu wysokich dochodów własnych z podatków i opłat lokalnych.

Realizacja celów prowadzonej polityki budżetowej przez Gminę w kolejnych latach, wymagać będzie determinacji związanej z koniecznością racjonalizacji wydatków bieżących tam gdzie tylko będzie to możliwe. Działania efektywnościowe i racjonalizujące wydatki bieżące będą kontynuowane w szczególności w obszarach, które generują wysokie koszty, a Gmina ma wpływ na ich kształtowanie. Wśród nich znajdują się: oświata i edukacja, gospodarka mieszkaniowa, administracja publiczna opieka społeczna i gospodarka komunalna. Znaczny wzrost wydatków generowanych w gospodarce mieszkaniowej jest wynikiem uchwalania i zmian miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego poszczególnych wsi Gminy Kosakowo, a co za tym idzie koniecznością przygotowania gruntów z przeznaczeniem pod realizację zadań własnych Gminy i pokrywania kosztów przejmowania gruntów według procedur ZRiD. Na 2021 rok nie planowano wzrostu wynagrodzeń, a jedynie utworzono rezerwę celową dla oświaty i pomocy społecznej z której będą finansowane zmiany jakie mogą wystąpić w ciągu roku.

Wydatki na wynagrodzenia w każdym kolejnym roku nie obejmują wypłat na odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe oraz nie zakładają wzrostu zatrudnienia. W założeniach uwzględniono nadchodzące zmiany w zakresie zwolnień w podatku dochodowym oraz prognozowane zmiany w wysokości najniższego wynagrodzenia. Jednak przy projektowaniu budżetu na każdy kolejny rok budżetowy, rozważane będą możliwości kolejnych podwyżek lub zmian w zatrudnieniu względem planowanych dochodów własnych jak i zewnętrznych źródeł przy konieczności zachowania relacji o której mowa w art.242 uofp.

Jednocześnie w planowaniu wydatków bieżących w horyzoncie czasowym należy uwzględnić konieczność pełnego zabezpieczenia środków na wydatki obligatoryjne zdeterminowane ustawami. Ważnym, więc celem Gminy w kolejnych latach będzie ocena kosztowa każdej nowej inwestycji, czy to finansowanej ze środków UE, czy finansowanej ze środków własnych, aby określić jakie będą koszty ich utrzymania, co znacznie ułatwi planowanie wydatków bieżących w perspektywie następnych lat.

Wydatki na obsługę długu publicznego obejmują odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Na koniec 2020 roku planowany dług wyniesie 25 862 634 zł. tytułem zawartych już umów;

- BRS Rumia na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 16.08.2012 na kwotę 11 000 000, - kredyt uruchomiony w 2012 roku na kwotę 4 300 000 natomiast w 2013 roku kredyt uruchomiono w kwocie 6 700 000. Gmina rozpoczęła spłatę w 2015 roku, a zakończy w 2022 roku.
- BRS Rumia na pokrycie przejściowego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz wyemitowanych obligacji - umowa z 25.10.2013 na kwotę na kwotę 4 825 000 zł kwota Gmina rozpoczęła spłatę w 2019 roku, a zakończy w 2023 roku.
- PKO BP (*Nordea*) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz wyemitowanych obligacji - umowa z 9.06.2014 roku na kwotę na kwotę 3 025 000 kwota Gmina rozpoczęła spłatę w 2019 roku, a zakończy w 2023 roku.
- PKO BP na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 24.08.2018 roku na kwotę na kwotę 2 200 000 zł Gmina rozpocznie spłatę w 2023 roku, a zakończy w 2025 roku.
- WFOŚiGW realizacje „odwodnienia terenów i zagospodarowanie wód opadowych - w tym odwodnienie ul. Leśnej umowa z dnia 24.07.2018 roku na kwotę 1 225 270 zł. Gmina rozpoczęła spłatę w 2019 roku, a zakończy w 2022 roku.
- BPS na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 18.07.2019 roku na kwotę na kwotę 5 600 000 zł Gmina rozpocznie spłatę w 2022 roku, a zakończy w 2024 roku
- BGK na pokrycie przejściowego deficytu - umowa z 7.08.2020 roku na kwotę na kwotę 9 000 000 zł Gmina rozpocznie spłatę w 2025 roku, a zakończy w 2027 roku

W 2021 roku Gmina planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy na pokrycie przejściowego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3 500 000 zł.

Planowana kwota odsetek w wysokości 890 384 zł, uwzględnia koszty obsługi zwiększonego zadłużenia gminy o planowany do zaciągnięcia kredyt na pokrycie deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wielkości odsetek w kolejnych latach uwzględniają zmniejszanie się zadłużenia gminy z upływem spłat kolejnych rat. Planowane spłaty kwot odsetek wchodzi do relacji spłat długu łącznie z ratami kapitału i planowanie ich wielkości musi być bardzo realistyczne, choć prognozowanie ich w perspektywie 9 letniej jest bardzo ryzykowne, co do stopy WIBOR 1M, która ulega ciągłym zmianom i trudno przewidzieć w tak długim okresie spłaty ich wysokość, dlatego sporządzając każdą kolejną prognozę należy analizować ich wielkości i urealniać ich wysokość do obowiązujących stóp procentowych.

Wydatki majątkowe to nakłady na budowę i rozbudowę obiektów komunalnych, zakupy środków trwałych, inwestycje kapitałowe, czyli wszystko to, co służy powiększeniu majątku gminy. Tworzone plany zagospodarowania przestrzennego powodują, iż należy planować na przyszłe lata koszty wykupy gruntów bądź też ustalić wielkość odszkodowań z tytułu obniżenia wartości nieruchomości, które ustalane są z reguły po cenach wolnorynkowych (zgodnie z zapisami ustawowymi) a przy przyjęciu powierzchni z planów miejscowych są to często bardzo wysokie kwoty. Biorąc powyższe pod uwagę kierownik gospodarki nieruchomościami

zakłada, iż w najbliższych kilku latach istnieje możliwość wyraźnego zwiększenia się wydatków na wykupy zamiany i odszkodowania, ponieważ uruchomione zostały procedury ZRiD w zakresie dróg; Derdowskiego, Partyzantów, Kościuszki, Czarnieckiego, Czechowicza/Traugutta, Chmielna/Paska, a tym samym zostały wszczęte przed Starostą Puckim postępowania dotyczące ustalenia wysokości odszkodowania za nieruchomości drogowe, co do których często składane są odwołania wydłużające ich wypłatę. Znaczna część wydatków majątkowych ma charakter wieloletni i kończy się w roku innym niż rok rozpoczęcia zadania, więc podstawowym instrumentem w programowaniu i planowania wydatków inwestycyjnych jest określenie hierarchii ich ważności. Inwestycje w Gminie Kosakowo często finansowane są przy użyciu obcych środków w tym również środków pochodzących z Unii Europejskiej. Inwestycje zawsze sprzyjają rozwojowi gminy i są siłą napędową wielu zachodzących w niej zmian, ale należy planować ich realizację z uwzględnieniem możliwości finansowych gminy w latach przyszłych.

Gwarancje i poręczenia

Gmina nie planuje udzielenia gwarancji i poręczeń w prognozowanym okresie.

Wykaz przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej

Przedsięwzięcia majątkowe z udziałem środków UE

W ramach przedsięwzięć majątkowych na 2021 rok zaplanowano zadania finansowane z udziałem środków unii europejskiej na kwotę 232 184 zł.

Ścieżka dydaktyczna na terenie rezerwatu Mechelińskie Łąki - wsparcie atrakcyjności walorów dziedzictwa przyrodniczego RPO WP 2014-2020, projektowanie i wykonanie robót w latach 2019-2020 w ramach inwestycji zakłada się urządzenie infrastruktury rekreacyjnej chroniącej środowisko - ścieżka przez rezerwat w miejscowości Mechelinki, w tym wytyczenie trasy, elementy edukacyjne – plansze, ochronne - obarierowanie, wieża widokowa.

Publiczny Internet dla każdego w Gminie Kosakowo- powstanie sieć publiczna obejmująca WIFI w przestrzeni publicznej, tj: boisko Złote Piaski, molo w Rewie, przystań w Mechelinkach, przy bosmanacie na zewnątrz w Rewie oraz z budynkach, tj.: Dom Kultury w Pierwoszynie, świetlica sołecka w Suchym Dworze, Dom Kultury w Dębogórze, salka w Bibliotece w Kosakowie, w Urzędzie Gminy w małej salce konferencyjnej oraz na Sali posiedzeń. Nowopowstała sieć ma przysłużyć się społeczeństwu poprzez możliwość korzystania z darmowego publicznego Internetu.

Przedsięwzięcia bieżące z udziałem środków UE

W ramach przedsięwzięć bieżących na 2021 rok zaplanowano zadania finansowane z udziałem środków unii europejskiej na kwotę 143 129 zł;

"Kompleksowy system wsparcia mieszkańców miast i gmin powiatu puckiego w wieku senioralnym i ich opiekunów – utworzenie klubu seniora (adaptacja i wyposażenie pomieszczeń prowadzenie zajęć dla seniorów)

Przedsięwzięcia bieżące pozostałe

W ramach przedsięwzięć bieżących na 2021 rok zaplanowano zadania finansowane z ze środków własnych na kwotę 442 121 zł.

Opracowanie zmian miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego- opracowywanie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego obejmującego tereny położone na terenie Gminy,

Realizacja przedsięwzięcia Mevo (stowarzyszenie Obszar Metropolitalny)- podniesienie efektywności transportu publicznego, poprzez poprawę jego integracji z licznymi podsystemami transportu zbiorowego

Przedsięwzięcia majątkowe pozostałe

W ramach przedsięwzięć majątkowych na 2021 rok zaplanowano zadania finansowane z ze środków własnych na kwotę 9 184 838 zł, których łączny nakład, okres realizacji zapisano w załączniku nr 2 do WPF.

Budowa, rozbudowa i modernizacja gminnego systemu oświetlenia terenów publicznych – dalsza rozbudowa systemu oświetlenia gminnego wg wykazu zadań zatwierdzonych przez Wójta Gminy.

Harmonogram budowy i modernizacji dróg gminnych wraz z odwodnieniem dróg – obecnie przydzielone środki nie wystarczą na wykonanie wszystkich odcinków dróg ujętych w harmonogramie dlatego o kolejności ich realizacji zadecydują kryteria ekonomiczne.

Wykup gruntów- zamiana oraz odszkodowania – wykup, zamiana i odszkodowania ustalane w trybie zawartych umów jak również uruchamianych procedur ZRiD. Wydatki zawierają również regulacje nabywanego przez Gminę mienia.

Połączenie drogowe Dębogórze- Suchy Dwór- przygotowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej wraz z uzyskaniem ostatecznej decyzji ZRiD zakres obejmuje ulice Słowackiego, Żeromskiego, Majakowskiego, i Broniewskiego oraz Szkolną przy Sp. Pogórze,

Budowa obwodnicy Pierwoszyňa - przygotowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej wraz z uzyskaniem ostatecznej decyzji ZRiD,

Budowa układu drogowego Złote Piaski-etap I- przygotowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej wraz z uzyskaniem ostatecznej decyzji ZRiD zakres obejmie ulice Złote Piaski, Aloesową, i Ileszczynową oraz rów odwodnieniowy

Odwodnienie terenów i zagospodarowanie wód opadowych w gm. Kosakowo- kontynuacja realizacji zadań w zakresie odwodnienia i zagospodarowania wód opadowych

Budowa strażnicy pożarowej OSP w Kosakowie- budowa strażnicy pożarowej OSP w Kosakowie zadanie realizowane ze środków Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – obiekt obejmuje boksy garażowe, zaplecze szatniowo sanitarne i socjalne oraz zagospodarowanie terenu wraz z infrastrukturą towarzyszącą.

Poprawa warunków zaopatrzenia w wodę Gminy Kosakowo – program realizowany jako modernizacja Stacji Ujęcia Wody w Mosty I- w celu poprawy jakości ujmowanej wody na ujęciu wody.

Obsługa inwestorska w okresie gwarancyjnym- dotyczy budowy dróg wraz z infrastrukturą towarzyszącą przez inwestorów zewnętrznych na podstawie umów drogowych.

Dokumentacja przyszłościowa i koszty przygotowania inwestycji drogowych –opracowanie dokumentacji dla uzyskania decyzji ZRiD dla budowy dróg:

Budowa oświetlenia ulicy Gdyńskiej na odcinku od ul. Wałowej do ul. Leśnej– w pierwszej kolejności budowa oświetlenia od ul. Wałowej do łąkowej realizację zadania podzielono na dwa etapy,

Budowa przedszkoli gminnych wraz z infrastrukturą towarzyszącą – zaprojektowanie i budowa przedszkoli gminnych wraz z zagospodarowaniem

Wynik budżetu

Pozycja wynik budżetu, jest różnicą między dochodami i wydatkami, a zaplanowany deficyt w wysokości 3 317 704 zł zostanie pokryty planowanym kredytem długoterminowym w kwocie 193 683 zł, oraz wolnymi środkami o których mowa w art. 217 ust. pkt. 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3 124 021 zł natomiast w kolejnych latach planuje się nadwyżkę budżetową równą kwotom spłat rat kredytów.

Przychody

Zaplanowano wolne środki, jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikającą z otrzymanych środków z Rządowego Programu Inwestycji Lokalnych – w kwocie 3 124 021 zł

Planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3 500 000 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w 2021 roku, którego spłatę przewiduje się w latach 2028 do 2029 roku. Tak wydłużony okres spłaty wiąże się z ograniczonymi możliwościami i koniecznością przestrzegania w okresie spłaty, indywidualnego wskaźnika spłaty długu gminy.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów długoterminowych i pożyczki z WFOŚiGW w wysokości 3 306 317 zł.

Relacje wskaźników zadłużenia gminy w świetle ograniczeń ustawowych

W załączniku nr 1 do uchwały w sprawie prognozy w tabeli głównej obliczone są wskaźniki oraz wielkości kontrolne i informacyjne dla gminy Kosakowo. Wskaźnik na dany rok budżetowy obliczany jest na podstawie średniej z trzech ostatnich lat tj. iloraz sumy spłat rat kredytu i odsetek do dochodów ogółem nie może być wyższy niż 1/3 sumy ilorazów: sumy dochodów bieżących i sprzedaży majątku minus wydatki bieżące do dochodów ogółem. Obciążenia spłatami rat kredytu i odsetek w roku 2021 wynoszą 5,26%,(dopuszczalny indywidualny wskaźnik – 18,63%) 2022 r. – 7,17% (20,38%), 2023 r. – 7,09% (22,51%), 2024r. – 4,87% (21,73%), w analizowanych latach zarówno rzeczywisty wskaźnik jak i indywidualny wskaźnik nieznacznie wzrasta. Założono w prognozie 1,5% wzrost dochodów bieżących, bo tylko w zakresie tych dochodów może

wystąpić zwiększenie w kolejnych latach, natomiast w zakresie dochodów majątkowych nie planuje się wzrostu jedynie uwzględniono wysokości wynikające z zawartych umów na lata przyszłe. W prognozie na lata przyszłe przyjęto niewielki wzrost wydatków bieżących zakładając, że zostaną podjęte działania zmierzające do szukania oszczędności w poszczególnych działach i dostosowano ich realizację do możliwości dochodowych przy ograniczonej wiedzy jak w kolejnych latach będzie się kształtowała gospodarka kraju. Planowanie w dobie wielu zmian gospodarczych jest bardzo trudne, a zarazem niebezpieczne, albowiem nie można uchylać budżetów w kolejnych latach nie zachowawszy indywidualnych wskaźników spłat. Nagły spadek dochodów w przyszłości, a utrzymujący się wzrost wydatków bieżących wymuszać będzie drastyczne kroki w kierunku zmniejszenia wydatków bieżących w celu zachowania omawianych relacji.

Podsumowanie

Wieloletni plan finansowy z założenia ma być dokumentem strategicznym i priorytetowym, jeśli chodzi o kreowanie kierunków rozwoju Gminy Kosakowo poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości finansowych gminy. Wielkości objęte niniejszym projektem zatwierdzone przez Radę Gminy w kwotach: zaplanowanych dochodów bieżących i majątkowych, wydatków bieżących i majątkowych, wyniku budżetu, przychodów i rozchodów oraz przedsięwzięć - pozycje te nie mogą ulec zmianie przy zatwierdzaniu budżetu na 2021 rok. Uchwałę wieloletniej prognozy finansowej uchwała się przed uchwałą budżetową na dany rok.