

**Objaśnienia przyjętych wartości
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
na lata 2020-2028**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Adamów na rok 2020 opracowana została na podstawie otrzymanych informacji z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Lubelskiego Urzędu Wojewódzkiego w Lublinie o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych i Krajowego Biura Wyborczego o dotacji celowej na finansowanie kosztów prowadzenia i aktualizacji stałego rejestru wyborców, dochodów własnych gminy z podatków i opłat lokalnych.

Wydatki zaplanowane zostały szacunkowo na podstawie wydatków realizowanych w latach poprzednich, wniosków mieszkańców oraz planów jednostek organizacyjnych gminy.

Ponadto podstawą opracowania WPF począwszy od 2020 roku, były dane sprawozdawcze z wykonania budżetu gminy za lata 2017-2018 oraz wartości planowane na dzień 30.09.2019

Na rok 2020 planuje się podwyższenie stawek w podatku rolnym szacunkowo wzrost

o 15 %, z kwoty 38,00 zł za 1 dt do kwoty 44 ,00 zł za 1 dt .podwyższenie stawek w podatku od nieruchomości wzrost stawek średnio o 10% w porównaniu do roku ubiegłego

Prognozę dochodów bieżących na lata 2021-2028 opracowano o minimalny wzrost udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz planuje się w latach następnych podwyższenie stawek w podatkach i opłatach lokalnych, aby zapewnić realizację zaplanowanych zadań i spełnić relację spłaty długu.

Planowane dochody majątkowe ze sprzedaży majątku - grunty rolne, działki rolne

9,85 ha w latach 2020-2023 w kwocie 190 000,00 zł,

Plan wydatków bieżących na lata 2021-2025 ustalono o wzrost wskaźnika w stosunku do roku poprzedniego w następujący sposób:

w roku 2021 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 360 200,00 zł, wzrost o 0,11 %

w roku 2022 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 380 000,00 zł, wzrost o 0,11%

w roku 2023 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 420 100,00 zł, wzrost o 0,22 %

w roku 2024 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 465 200,00 zł, wzrost o 0,24%

w roku 2025 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 584 200,00 zł, wzrost o 0,64%

w roku 2026 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 820 000,00 zł, wzrost o 1,26%

w roku 2027 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 840 200,00 zł, wzrost o 0,11%

w roku 2028 zaplanowane wydatki bieżące wynoszą 18 860 200,00 zł, wzrost o 0,11%

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

Wykaz przedsięwzięć opracowano na lata 2020-2025 zawiera on nazwę realizowanego przedsięwzięcia, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za wykonanie zadania, okres realizacji i łączną kwotę nakładów finansowych, oraz limity wydatków i zobowiązań w poszczególnych latach objętych prognozą dane te przedstawia załącznik nr 2.

Plan dochodów i wydatków przedstawia się następująco:

Planowane dochody budżetowe gminy na rok 2020 wynoszą 20 910 510,75 zł, z tego:

1. dochody bieżące 18 919 023,79 zł,

2. dochody majątkowe 1 991 486,96 zł,

Planowane wydatki budżetowe gminy na rok 2020 wynoszą 22 051 482,75 zł, z tego :

1. wydatki bieżące 18 340 651,31 zł,

2. wydatki majątkowe 3 710 831,44 zł,

Przychody 2 547 636,00 zł,

Rozchody 1 406 664,00 zł,

Zaplanowany budżet jest budżetem deficytowym.

Planowana kwota kredytu i pożyczki do zaciągnięcia w roku 2020 wynosi 2 300 045,00 zł.

z tego :

- na pokrycie planowanego deficytu budżetu kwotę 893 381,00 zł,

- na spłatę rat wcześniej zaciągniętego kredytu kwotę 1 406 664,00 zł,

Planowana kwota kredytu i pożyczki do zaciągnięcia w roku 2021 wynosi 1 892 382,00 zł

z tego :

- na pokrycie planowanego deficytu budżetu kwotę 819 050,00 zł

- na spłatę rat wcześniej zaciągniętego kredytu kwotę 1 073 332,00 zł,

Prognozowaną nadwyżkę budżetową w latach 2022-2028 przeznacza się na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek .

Wskaźniki zadłużenia.

Relacja określona we wzorze o którym mowa w art. 243 ust1 ustawy po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok, w roku 2020 - 10,99% w roku 2021 - 8,15%, w roku 2022- 5,54%, w roku 2023 - 5,47%, w roku 2024- 6,60%, w roku 2025 - 6,83% , w roku 2026 - 8,03% w roku 2027-7,94% w roku 2028 -5,86%

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony we wzorze w art 243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów poprzedzający pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wyniesie: w roku 2020- 14,41%, w roku 2021- 9,52%, w roku 2022- 5,62 % , w roku 2023 - 7,61 % , w roku 2024 - 9,24% w roku 2025 - 9,82% , w roku 2026 - 8,17%, w roku 2027 - 8,84%, w roku 2028 - 9,27 %

W latach objętych prognozą 2020-2028 występuje spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu wyłączeń , obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy i wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

Spłata i obsługa długu.

W prognozowanym okresie 2020-2028 z tytułu zaciągniętych zobowiązań w wierszu "rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych" uwzględniono spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowane do zaciągnięcia w roku 2020 i w roku 2021 , a w wierszu "wydatki na obsługę długu" spłaty odsetek od kredytów i pożyczek.

Kwota długu na dzień 31.12.2019 r, -	4 699 996,00 zł,
Planowane zaciągnięcie kredytu i pożyczki w roku 2020-	2 300 045,00 zł,
rok 2020 - spłata 1 406 664,00zł, kwota długu -	5 593 377,00 zł,
rok 2021 zaciągnięcie kredytu	1 792 382,00 zł,
rok 2021- spłata 1 073 332,00 zł, kwota długu	6 312 427,00 zł,
rok 2022- spłata 740 000,00 zł, kwota długu	5 572 427,00 zł,
rok 2023- spłata 740 000,00zł, kwota długu	4 832 427,00 zł,
rok 2024- spłata 898 800,00 zł, kwota długu	3 933 627,00 zł,
rok 2025- spłata 936300,00 zł, kwota długu	2 997 327,00 zł
rok 2026- spłata 1 101 100,00 zł, kwota długu	1 896 227,00 zł,
rok 2027- spłata 1089 900,00 zł, kwota długu	806 327,00 zł,
rok 2028 -spłata 806 327,00 zł, kwota długu	0,00