

Przyjęte założenia zasad planowania.

Wieloletnia prognoza finansowa gminy Góra Kalwaria na lata 2025 - 2040 została opracowana na podstawie założeń makroekonomicznych przedstawionych przez Ministerstwo Finansów, materiałów planistycznych złożonych przez gminne jednostki budżetowe i referaty Urzędu Miasta i Gminy Góra Kalwaria, w oparciu o aktualne przepisy prawne.

Prognozowane wartości budżetu gminy oszacowano w oparciu o ocenę finansów i mienia gminy oraz założeń makroekonomicznych, które posłużyły do skonstruowania wieloletniego planu finansowego państwa, ze szczególnym uwzględnieniem tempa wzrostu PKB (Produkt Krajowy Brutto) oraz wartości CPI (indeks wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych) skorygowanych przez uwarunkowania mikroekonomiczne.

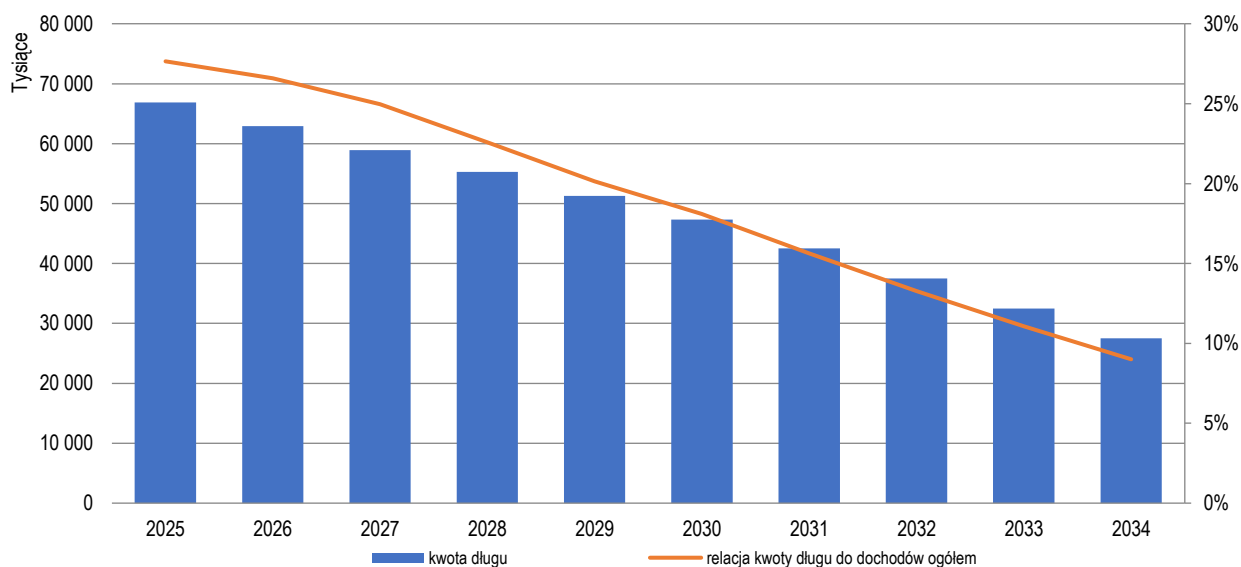
Tabelaryczna prezentacja danych wieloletniej prognozy finansowej gminy (załącznik Nr 1), stanowiąca m.in. prognozę kwoty długu, została opracowana na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania, tj. na lata 2025-2040. Ujęto w niej, zgodnie z obowiązującymi przepisami, dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe, doprecyzowując poszczególne pozycje po stronie dochodów i wydatków.

W pozycjach 9.1. – 9.4. przyjęto dochody i wydatki na realizację projektów współfinansowanych z budżetu Unii Europejskiej na podstawie planowanych do podpisania lub podpisanych już umów. W pozycji 1.2.1. przyjęte wartości na rok 2025 odzwierciedlają sytuację występującą na lokalnym rynku nieruchomości oraz przygotowanie gminnych składników majątku przeznaczonych na sprzedaż do oczekiwań rynku. W pozycji 10.1. pokazano, w latach 2025-2037, limit wydatków bieżących (10.1.1.) przypadający z tytułu zobowiązań na podstawie podpisanych, czy też planowanych do podpisu, umów oraz wydatków majątkowych (10.1.2.) w związku z realizacją przedsięwzięć wieloletnich. Dane wykazane w tych pozycjach są spójne z danymi zawartymi w załączniku Nr 2.

Wydatki majątkowe (pozycja 2.2.) w roku 2025 wynikają z projektu uchwały budżetowej na ten rok budżetowy i różnią się od załącznika Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich” o zadania jednoroczne i wydatki majątkowe w formie dotacji dla mieszkańców gminy. W załączniku tym pokazano także zadania wieloletnie, które zostaną zakończone w 2025 roku oraz przedsięwzięcia, których realizację planuje się rozpocząć w latach objętych załącznikiem, ale w późniejszej perspektywie czasowej.

Wielkości przyjęte w pozostałych latach, objętych wieloletnią prognozą finansową, są danymi prognozowanymi. Limit zobowiązań wynikających z wydatków majątkowych został oszacowany na okres objęty załącznikiem Nr 2 i wynika wprost z wielkości wykazanych w tym załączniku.

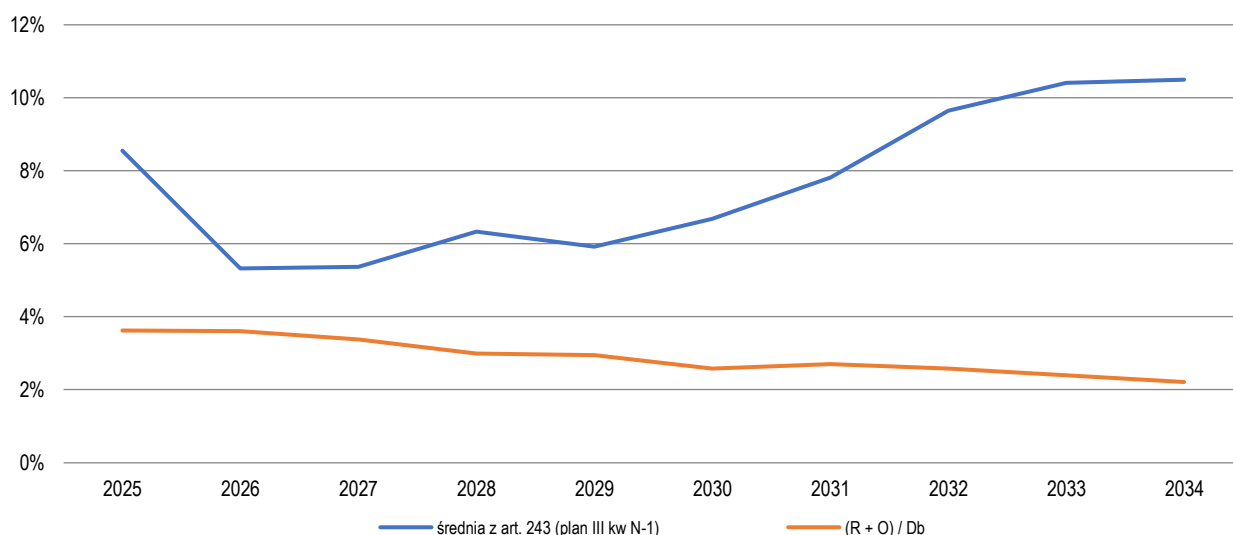
W 2025 roku planuje się powstanie nowych zobowiązań dłużnych na łączną kwotę 12.500.000 zł. Planowane zadłużenie Gminy osiągnie w 2025 roku wysokość 66.897.000 zł (27,66% planowanych na 2025 rok dochodów). Zakłada się, że wynik budżetu (pozycja 3.) przyjmie w 2025 roku wartość ujemną (- 10.465.860 zł). W 2026 roku i latach kolejnych wynik budżetu przyjmie wartości dodatnie, umożliwiające spłatę przypadających na dany rok rozchodów z tytułu wykupu wyemitowanych w latach wcześniejszych serii obligacji komunalnych, co spowoduje że zadłużenie Gminy będzie ulegało sukcesywnemu zmniejszeniu.



Ponadto, osiągnięcie dodatnich wyników budżetu w roku 2026 i latach następnych stworzy warunki umożliwiające pozyskanie środków na finansowanie zewnętrzne planowanych do realizacji przedsięwzięć.

Przedstawiony dokument spełnia zapisy art. 243 ustawy o finansach publicznych dotyczące obowiązującego od 2014 roku indywidualnego wskaźnika zadłużenia.

Analiza ryzyka niespełnienia omawianego wskaźnika (przedstawiona poniżej na wykresie liniowym) obrazuje spełnienie wskaźnika w dziesięcioletniej perspektywie czasowej. Nie mniej jednak, bardzo ważna jest ciągła dyscyplina przy planowaniu i wykonywaniu budżetu, szczególnie operacyjnego, ponieważ dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest miernikiem czułym na podejmowane decyzje. W obecnej sytuacji zalecane jest wypracowywanie jak największej nadwyżki operacyjnej, co może być utrudnione w związku z dużymi obciążeniami związanymi ze wzrostem wydatków bieżących niezależnych od decyzji organów Gminy.



W omawianym dokumencie zachowana została korelacja wykazanych wartości z danymi ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2025 rok, w tym w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów. W pozycji 10.6 wskazany jest wykup obligacji komunalnych, który wynika z już zawartych umów. Pozycja ta, na dzień opracowywania projektu uchwały, różni się od pozycji 5.1. o kwotę 28.800.000 zł czyli o wartość planowanej w 2024 (na dzień opracowania materiału nie podpisano umowy na przeprowadzenie emisji) i 2025 roku emisji obligacji komunalnych.

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich (załącznik Nr 2) został opracowany na lata 2025-2037, zgodnie z zapisem art 227 ust 1 ustawy o finansach publicznych, obejmuje okres na który przyjęto limity podjętych już zobowiązań z tytułu wcześniej podpisanych umów oraz umów, których podpisanie planuje się w najbliższym czasie. W kolumnie „Łączne nakłady finansowe” pokazano wszystkie nakłady finansowe już poniesione lub planowane do poniesienia na dane przedsięwzięcie w okresie jego realizacji, w tym również nakłady poniesione w latach ubiegłych na opracowanie dokumentacji. Kolumna „Limit zobowiązań” obrazuje zobowiązania możliwe do poniesienia w okresie objętym wykazem przedsięwzięć, tj. w latach 2025-2037.