

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI W ZAŁĄCZNIKU NR 1

1. Podstawowe założenia

1.1. Okres prognozy

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Karczew obejmuje okres od roku 2023 do roku 2036. Na powyższy przedział czasu prognozy składa się okres roku budżetowego 2023 i trzech kolejnych lat, tj. 2024-2026, jak również lata następne, tj. 2027-2036, które stanowią wydłużenie podstawowego czasu prognozy ze względu na okres, na jaki przyjęto limity wydatków przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew.

Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej (WPF), obejmuje okres od roku 2023 do roku 2032 oraz rok 2033, który jest rokiem bez zobowiązań.

1.2. Założenia metodologiczne

Art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych określa pozycje, które powinna obejmować wieloletnia prognoza finansowa. Uszczegółowienie powyższego artykułu stanowi Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego określające wzór wieloletniej prognozy finansowej. Istotne znaczenie przy jej opracowywaniu ma zachowanie realistyczności prognozowanych wielkości. Wymaga ono uwzględnienia zdarzeń, które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową gminy w perspektywie czasu wykraczającej poza rok budżetowy. Gwarancją spełnienia wymogu realistyczności jest przyjęcie odpowiedniej metodologii prac nad tym dokumentem.

Przyjęta w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karczew metodologia opracowania prognozy uwzględnia zmiany przyszłej sytuacji gospodarczej państwa wpływającej na kształtowanie się dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów jednostki. Ze względu na duży stopień niepewności obciążający przewidywania danych uwzględnionych w prognozie opracowano ją za pomocą narzędzi statystycznych, z wyodrębnieniem wyłącznie dużych grup dochodów i wydatków, które mają największe znaczenie dla budżetu Gminy Karczew.

1.3. Założenia makroekonomiczne

Na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej przyjęto założenia makroekonomiczne, dla których podstawą były dostępne w momencie sporządzania WPF prognozy rynkowe, czyli prognozy analityków bankowych w zakresie stawek WIBOR, założenia projektu budżetu państwa na rok 2023 oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych

wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2022 r.).

Przyjęte założenia makroekonomiczne w dużym stopniu wpływają na wyniki wieloletniej prognozy finansowej. Wskaźniki realnego wzrostu PKB oraz inflacji średniorocznej bezpośrednio wpływają na prognozowane zmiany poziomu dochodów i wydatków budżetu Gminy Karczew, a stopy procentowe na obsługę zadłużenia.

1.3.1. Główne założenia w zakresie kreowania dochodów

1. Podstawą planowania dochodów jest przewidywane wykonanie dochodów budżetowych w roku 2022 oraz analiza skutków:
 - a) obowiązywania *ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego*, szczególnie w zakresie dochodów Gminy Karczew z tytułu udziału we wpływach z PIT,
 - b) prognoz sytuacji ekonomicznej i płatniczej największych płatników Gminy Karczew,
 - c) planowanych zmian w uchwałach podatkowych,
 - d) poziomu windykacji zaległości podatkowych,
2. Windykacja wierzytelności gminnych.
3. Podejmowanie działań w celu pozyskiwania dodatkowych środków finansowych na realizację zadań własnych – z budżetu państwa oraz funduszy pomocowych (w tym strukturalnych Unii Europejskiej).
4. Dotacje celowe (w tym pomoc finansowa) uzyskane od innych jednostek samorządu terytorialnego ujęto na podstawie obowiązujących zapisów porozumień i umów.
5. Planowane dochody z majątku w zakresie sprzedaży ustalono w oparciu o szacunek uwzględniający aktualne ceny rynkowe.
6. Dochody w 2023 roku związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej zaplanowano zgodnie z informacją przekazaną przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie.

1.3.2. Główne założenia w zakresie rozdyponowania środków budżetowych

1. Podstawą planowania wydatków rocznych jest przewidywane wykonanie wydatków budżetowych w roku 2022.
2. Wielkości budżetowe na zadania przewidziane do realizacji roku 2023 zostały zaprojektowane w oparciu o:
 - a) przepisy prawa zewnętrznego (ustawy i rozporządzenia),
 - b) przepisy prawa wewnętrznego (uchwały Rady Miejskiej w Karczewie i zarządzenia Burmistrza Karczewa),

- c) informację Ministra Finansów o wielkości subwencji ogólnej oraz przewidywanych wpływach z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych ujętych w projekcie budżetu państwa,
 - d) informację Wojewody Mazowieckiego o kwotach dotacji celowych w 2023 roku na zadania własne i zlecone z zakresu administracji rządowej ujętych w projekcie budżetu państwa, przekazane pismem o sygnaturze WF-I.3110.5.2022.KB z dnia 24 października 2022 r,
 - e) informację Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie o kwotach dotacji celowych w 2023 roku na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej ujętych w projekcie budżetu państwa, przekazane pismem o sygnaturze DWW-3113.13.2022. z dnia 21 października 2022 r.
3. W kwotach projektowanych wydatków zabezpieczono środki niezbędne na zadania kontynuowane, na których realizację podpisane zostały umowy wieloletnie oraz na zadania w zakresie, których gmina ubiega się o dotacje lub środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych*.

2. Dochody bieżące - prognoza

Prognoza dochodów bieżących jest sumą prognoz dochodów z udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, wpływów z podatków i opłat, subwencji ogólnej, dochodów z dotacji celowych z budżetu państwa, dochodów na realizację programów operacyjnych oraz dochodów uzyskiwanych przez jednostki budżetowe.

2.1. Dochody z tytułu udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa

Prognoza dochodów z tytułu udziałów w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa w latach 2023-2036 jest sumą prognoz wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz wpływów z podatku dochodowego od osób prawnych.

2.1.1. Wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych

Udziały w podatku dochodowym (PIT) uzależnione są od:

- 1) liczby podatników i ich struktury w podziale na pobierających dochody z pracy, działalności gospodarczej – opodatkowanych na zasadach ogólnych oraz rencistów i emerytów,
- 2) wzrostu wynagrodzeń, emerytur, rent i zysków, które łącznie ze zmianami systemowymi (zmiany stawek progów podatkowych, ulg itd.) określają wielkości wpływów z PIT,

- 3) wskaźnika równego udziałowi podatku należnego w roku poprzedzającym rok bazowy podatku z PIT od osób zamieszkałych na obszarze jednostki w ogólnej kwocie należnego podatku w tym samym roku,
- 4) wysokości udziału w PIT określonego ustawowo dla każdego typu jst.

Zgodnie z otrzymaną informacją o planowanej kwocie udziału gminy we wpływach z PIT na 2023 rok przyjęto kwotę 20.133.968,00zł. W kolejnych latach prognozę oparto na regule dochodowej zapewniającej długookresową stabilizację finansową JST. Reguła ta namnaża dochody wskaźnikiem średniookresowej, czyli 8-letniej dynamiki PKB, tj. wskaźnikach makroekonomicznych PKB, tj. 2024-103,1%, 2025-103,1%, 2026-102,9%, 2027 – 102,9%, 2028 – 102,9%, 2029 – 102,8%, 2030 – 102,7%, 2031 – 102,7%, 2032 – 102,6%, 2033 – 102,6%, 2034 – 102,5%, 2035 – 102,4%, 2036 – 102,3%,

2.1.2. Wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych

Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego określa wysokość udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, który wynosi – w przypadku gminy – 6,71% wpływów od podatników posiadających siedzibę na obszarze gminy (art. 4 ust. 3). Środki stanowiące dochody jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych przekazywane są na rachunki budżetów właściwych jednostek samorządu terytorialnego przez odpowiednie urzędy skarbowe.

Wysokość zaplanowanych wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych w roku 2023 wynosi 1.466.902,00 zł. W kolejnych latach prognozę oparto na wskaźnikach makroekonomicznych PKB.

2.2. Wpływy z podatków i opłat

Wpływy z podatków i opłat, które w całości stanowią dochód gminy również podlegają wahaniom koniunkturalnym, nie tylko ze względu na wahania kwot należności, ale i ze względu na poprawiającą się ich ściągalność, zaś podstawy opodatkowania podatkami stanowiącymi podstawowe źródło tego typu dochodów są dość stabilne – powierzchnia nieruchomości, powierzchnia gruntów rolnych. Stawki podatków mogą jednak ulegać zmianie, jak w przypadku podatku rolnego, gdzie uzależnione są one od zmian cen żyta.

W budżecie gminy zaplanowano również dochody z tytułu opłaty za odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych w kwocie 6.103.120,00 zł, a w kolejnych latach założono wzrost opłaty o wskaźnik inflacji średniorocznej.

2.3. Subwencja ogólna

Prognoza subwencji ogólnej jest prognozą części oświatowej subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego.

2.3.1. Część oświatowa subwencji ogólnej dla jednostek samorządu terytorialnego

Kwota części oświatowej subwencji ogólnej ustalana jest corocznie w ustawie budżetowej, a jej wzrost ma uwzględniać konsekwencje zmian ich struktury zatrudnienia nauczycieli według stopni awansu zawodowego oraz wprowadzanych nowych zadań.

W budżecie na 2023 rok przyjęto, zgodnie z otrzymaną informacją o wysokości planowanej części oświatowej subwencji ogólnej, kwotę 18.716.531,00zł. W latach następnych, tj. 2024-2036 z uwagi na prognozowany dalszy wzrost części oświatowej subwencji ogólnej, przyjęto wzrost subwencji o wskaźnik inflacji.

2.4. Dotacje celowe z budżetu państwa

Prognoza dotacji celowych otrzymywanych z budżetu państwa stanowi sumę prognoz dotacji na dofinansowanie zadań własnych, finansowanie zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, jak również dotacji na realizację zadań na podstawie porozumień z organami administracji rządowej. Środki te przeznaczone są w gminie głównie na:

- a) finansowanie i dofinansowanie zadań z zakresu rodziny obejmujące realizację świadczeń rodzinnych – wypłata świadczeń rodzinnych (zasiłek rodzinny, dodatki do tego zasiłku, zasiłek pielęgnacyjny, specjalny zasiłek opiekuńczy, świadczenie pielęgnacyjne), świadczeń z funduszu alimentacyjnego i zasiłków dla opiekunów oraz na koszty ich obsługi, a także na opłacenie składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z ubezpieczenia społecznego za osoby pobierające świadczenie pielęgnacyjne, specjalny zasiłek opiekuńczy i zasiłek dla opiekunów,
- b) finansowanie i dofinansowanie zadań z zakresu pomocy społecznej obejmujące wypłaty zasiłków stałych oraz gwarantowanej z budżetu państwa części zasiłków okresowych, działalność ośrodków pomocy społecznej, działalność ośrodków wsparcia,
- c) finansowanie zadań administracji publicznej na zadania realizowane przez urzędy stanu cywilnego, prowadzenie ewidencji ludności, wydawanie dowodów osobistych, czynności związane z wykonywaniem powszechnego obowiązku obrony oraz zadania związane z ewidencją działalności gospodarczej.

W 2023 roku dochody z dotacji celowych otrzymywanych z budżetu państwa zostały zaplanowane zgodnie z informacją przekazaną przez Wojewodę Mazowieckiego oraz Dyrektora Delegatury Krajowego Biura Wyborczego w Warszawie, za wyjątkiem dotacji

na wychowanie przedszkolne, która została ustalona na podstawie szacunkowej kalkulacji sporządzonej w stosunku do liczby dzieci. W kolejnych latach, tj. 2024-2036 założono wzrost dotacji o wskaźnik inflacji.

2.5. Pozostałe dochody własne

Pozostałe dochody własne, których skład ma bardzo zróżnicowany charakter są bardzo ograniczone, dlatego do ich prognozowania przyjęty został wskaźnik inflacji.

3. Dochody majątkowe - prognoza

Prognoza dochodów majątkowych jest sumą dochodów ze sprzedaży majątku oraz pozostałych dochodów majątkowych, które stanowią dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje.

3.1. Dochody ze sprzedaży majątku

W roku 2023 zaplanowano dochody ze sprzedaży składników majątkowych Gminy Karczew w kwocie 500.000,00 zł. Planuje się sprzedaż gruntów położonych na terenie miasta Karczew, tj. działka 123/4 obr. 19.

3.2. Pozostałe dochody majątkowe

Dotacje i inne środki przeznaczone na inwestycje zaplanowano w roku 2023 w kwocie 14.146.862,09 zł. Wynikają one z zawartych umów na dofinansowanie projektów pn. „Wirtualny Warszawski Obszar Funkcjonalny (Virtual WOF)”, „E-usługi dla e-kultury w Gminie Karczew i Wiązowna”, „Budowa i wdrożenie zintegrowanego systemu wsparcia usług opiekuńczych opartego na narzędziach TIK na terenie WOF (E-Opieka)” oraz „Kompleksowa modernizacja budynku Centrum Kultury i Sportu w Karczewie”. Pozycja ta zwiera również dotacje z budżetu Województwa Mazowieckiego oraz środki otrzymane z Rządowego Funduszu Polski Ład - Program Inwestycji Strategicznych.

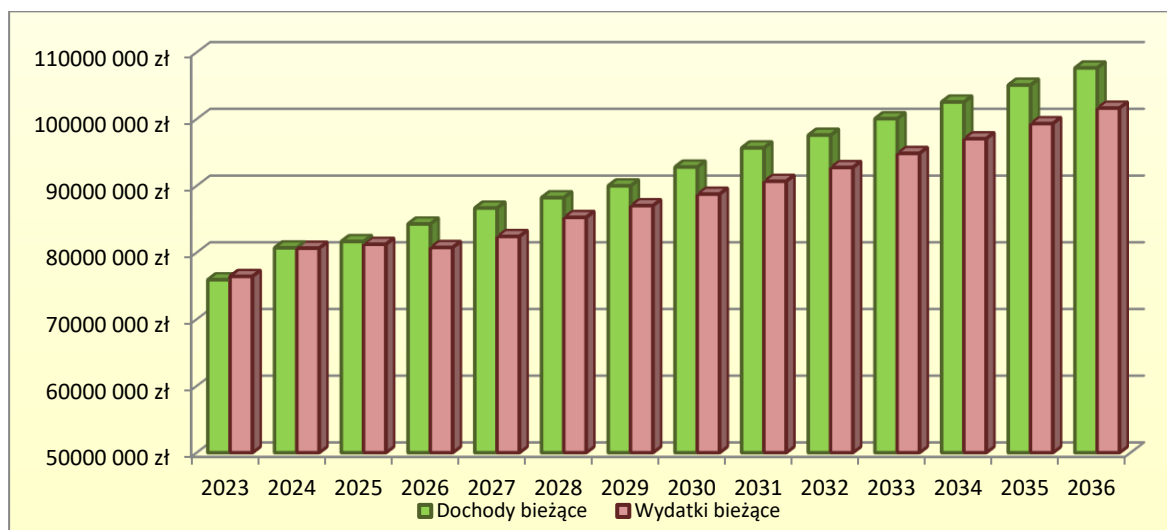
4. Wydatki bieżące - prognoza

Prognoza wydatków bieżących jest sumą prognoz wydatków bieżących na zadania własne, wydatków bieżących na zadania z zakresu administracji rządowej oraz inne zadania zlecone ustawami. W ramach wydatków bieżących w każdym roku zabezpieczone zostały środki na wypłatę świadczeń pracowniczych.

W 2023 roku wydatki bieżące zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w 2022 roku, z uwzględnieniem czynników, które spowodowały ewentualną zmianę trendu wzrostu lub spadku wydatków, jak również z uwzględnieniem nowych zadań przewidzianych do realizacji w 2023 roku, wydatków niewystępujących w budżecie w 2022 roku, a także

podpisanych umów. W kolejnych latach wydatki bieżące prognozowano z uwzględnieniem przewidywanej stopy inflacji, tj. w roku 2024 – 104,8%, 2025 – 103,1%, w latach 2026-2036-102,5%.

Na organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nałożony został art. 242 ustawy o finansach publicznych zakaz uchwalania budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych. We wszystkich latach prognozy relacja ta została zachowana. Prognozowane dochody bieżące w całości pokrywają prognozowane wydatki bieżące, a powstałe nadwyżki operacyjne w latach 2023-2036 prezentuje wykres 1.



Wykres 1. Prognozowane nadwyżki operacyjne Gminy Karczew w latach 2023-2036.

4.1. Wynagrodzenia i składki od nich naliczane

W wydatkach bieżących Gminy Karczew decydująca część związana jest ze wzrostem minimalnego wynagrodzenia.

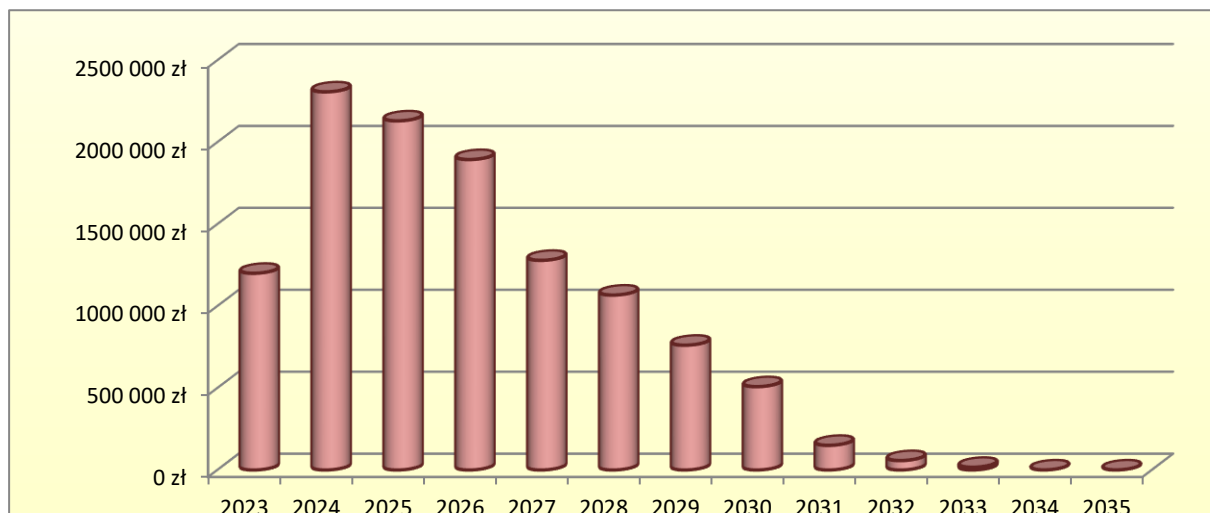
Od 2024 roku wydatki na wynagrodzenia i pochodne zostały zaplanowane z uwzględnieniem wzrostu w stosunku do stawek obecnych o wskaźnik inflacji, następane lata również uwzględniają przewidywaną stopę inflacji.

4.2. Obsługa długu

Wydatki przeznaczone na obsługę długu związane są ze skalą zaciągania zobowiązań oraz warunków zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, dla których kształtowania istotne znaczenie ma stawka WIBOR, której zmienność związana jest ze zmianami koniunktury gospodarczej. Prognozowane wydatki na obsługę długu w danym roku obliczone zostały, jako suma ilorazów wartości zobowiązań dłużnych

wchodzących do kwoty długu z okresu poprzedniego i stopy procentowej powiększonej o marżę banków wynikające z zawartych umów.

Obciążenie budżetu Gminy spłatą odsetek od zaciągniętych zobowiązań dłużnych prezentuje wykres 2.



Wykres 2. Wydatki bieżące na obsługę długu w Gminie Karczew w latach 2023-2035.

4.3. Wydatki bieżące na wieloletnie programy, projekty lub zadania

Prognoza wydatków bieżących na wieloletnie programy, projekty lub zadania jest zgodna z kwotami wyszczególnionymi w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew, o którym mowa w art. 226 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i obejmuje wszystkie wieloletnie przedsięwzięcia, które są w Gminie realizowane.

5. Wydatki majątkowe - prognoza

Prognoza wydatków majątkowych jest sumą prognoz wydatków majątkowych na zadania realizowane przez samorząd, wydatków majątkowych na realizację programów operacyjnych oraz pozostałych wydatków majątkowych.

5.1. Wydatki majątkowe na wieloletnie programy, projekty lub zadania

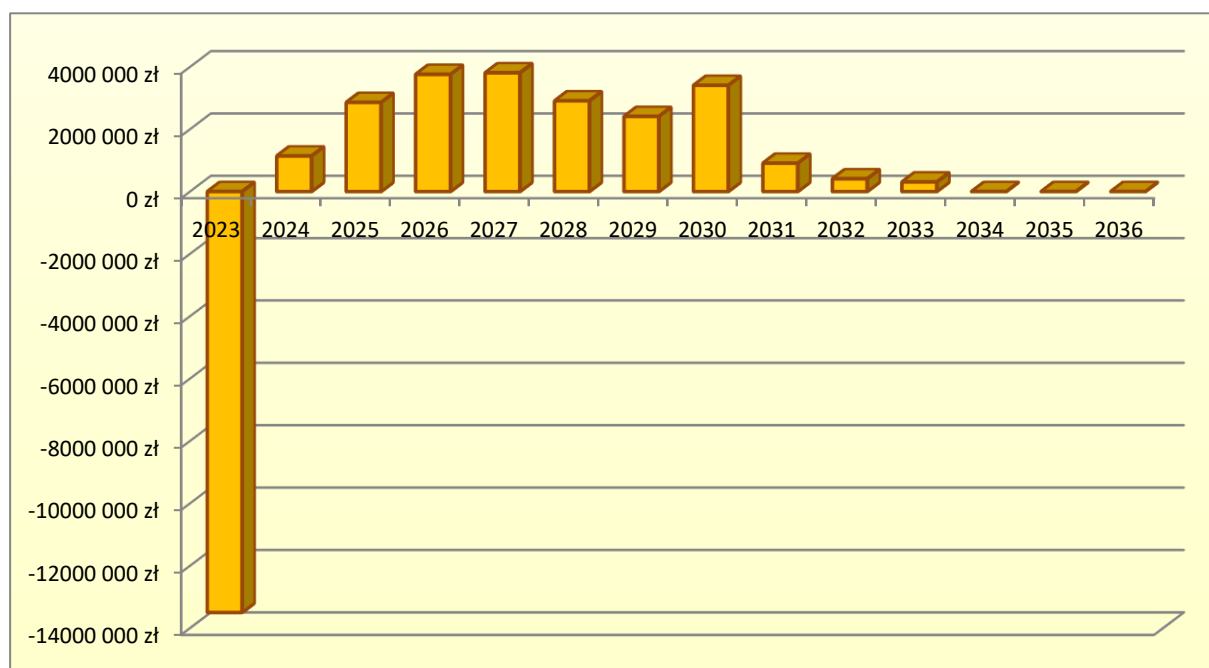
Prognoza wydatków majątkowych na wieloletnie programy, projekty i zadania jest zgodna z kwotami wyszczególnionymi w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Karczew, o którym mowa w art. 226 ust. 3 ustawy

z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych i obejmuje wszystkie wieloletnie przedsięwzięcia, które są w Gminie realizowane.

6. Wynik budżetu

Wynik budżetu obliczany jest, jako różnica pomiędzy dochodami ogółem, a wydatkami ogółem i stanowi odpowiednio nadwyżkę bądź deficyt budżetu.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Karczew w roku 2023 został zaplanowany deficyt, w latach 2024-2033 zaplanowana została nadwyżka budżetu, natomiast w latach 2034-2036 założono równowagę budżetową. Powyższą prognozę prezentuje zamieszczony poniżej wykres 3.



Wykres 3. Wyniki budżetów Gminy Karczew w latach 2023-2036.

7. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki

Prognozowana nadwyżka budżetu w latach 2024-2033 przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych.

8. Przychody budżetu

Prognoza przychodów budżetu obejmuje planowane w 2023 roku wolne środki w kwocie 3.243.306,12 zł stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz emisja obligacji komunalnych na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 12.997.000,00 zł. Wolne środki zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych z tytułu kredytów i pożyczek oraz pokrycie deficytu budżetu operacyjnego.

9. Rozchody budżetu

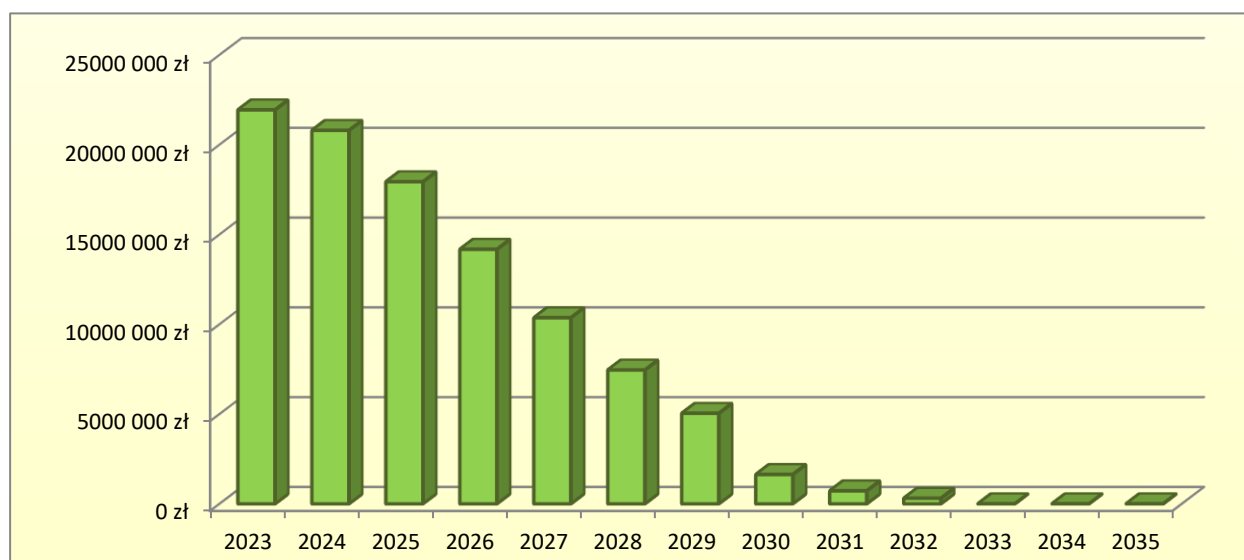
Prognoza rozchodów budżetu obejmuje spłatę wcześniej zaciągniętych długoterminowych pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych i zaplanowana została zgodnie z harmonogramami spłat wynikającymi z podpisanych umów, a także zawiera planowane do wyemitowania w 2023 roku obligacje komunalne w wysokości 12.997.000,00 zł.

10. Kwota długu

Kwota długu wykazywana na koniec poszczególnych lat jest wynikiem działania: kwota długu z roku poprzedniego plus zaciągany dług w danym roku minus spłata długu w danym roku.

W Gminie Karczew kwotę długu stanowią zaciągnięte: długoterminowe pożyczki oraz wyemitowane obligacje komunalne, których spłatę stanowią rozchody budżetu. Do kwoty długu doliczono także planowana w 2023 roku emisja obligacji komunalnych.

Kwotę długu Gminy Karczew prezentuje wykres 4.



Wykres 4. Kwota długu Gminy Karczew w latach 2023-2032.

11. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest spełniona we wszystkich latach prognozy, na które zaplanowano spłatę zobowiązań dłużnych, tj. 2023-2032. Oznacza to, że łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekracza dopuszczanego poziomu.