**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2017 – 2026**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Trzciel przygotowana została na lata 2017 - 2026 i zawiera prognozę spłaty długu oraz wskaźniki zadłużenia w okresie do 2026 roku, czyli do czasu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań kredytowych oraz udzielonych poręczeń. Okres jakim objęto wieloletnią prognozę finansową jest zgodny z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

**Dochody i wydatki**

Do wyliczenia poszczególnych wartości podanych w wieloletniej prognozie finansowej przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2017 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2018 - 2026 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2018 jest rok 2017, a dla lat następnych rok poprzedzający rok budżetowy. W zakresie planu wydatków bieżących oraz dochodów i wydatków majątkowych przyjęto odrębne prognozowanie.

Zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego przyjęto następujące wskaźniki średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych:

1. dla 2018r. – 101,8 %,
2. dla 2019r. – 102,2%,
3. dla lat 2020 - 2026 – 102,5 %.

Trudne do oszacowania dochody budżetu gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych na 2017 rok ustalono na podstawie przewidywanego wykonania 2016 roku. Również na lata 2018 – 2026 przyjęto stały poziom dochodów uzyskanych z tego tytułu bazując na 2017 roku.

Dochody majątkowe oszacowano na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Wpływy ze sprzedaży zasobów majątkowych gminy na 2017 rok ustalono w wysokości 130.000,00 zł, czyli na poziomie planowanym w 2016 roku. Ponadto w 2017 roku planujemy uzyskać dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 454.032,00 zł.

Również w 2019 roku widoczny jest wzrost dochodów majątkowych, ponieważ planujemy uzyskać dochody z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w latach 2017-2018 w łącznej kwocie 2.989.529,00 zł.

Wydatki budżetu prognozowano dokonując ich podziału na wydatki bieżące i wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące uwzględniają:

- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - wzrost kwoty wydatków w 2017 roku wynika z wzrostu wynagrodzeń nauczycieli (wzrost dodatku motywacyjnego o 1% oraz wzrost dodatku za wychowawstwo), wzrostu płacy minimalnej od 2017r. oraz z konieczności wypłat odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, jak również wynagrodzeń nauczycieli przebywających na urlopach zdrowotnych,

- wydatki związane z funkcjonowanie organów gminy,

- wydatki na obsługę długu - ustalono na podstawie zawartych umów oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek,

- wydatki z tytułu potencjalnych spłat udzielonych poręczeń Wspólnotom mieszkaniowym.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (kol. 2.1.1) przyjęto na podstawie obowiązujących umów poręczeń udzielonych przez gminę wspólnotom mieszkaniowym, w których Gmina posiada udziały. Stan zobowiązań z tego tytułu na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił będzie 16.166,00 zł, udzielone poręczenie wygaśnie 31 grudnia 2022 roku.

W 2017 roku i latach następnych nie planujemy udzielać poręczeń kredytowych.

Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2017 roku wynikający również z koniecznych do poniesienia wydatków m.in. na zakup usług remontowych, usług planowania zagospodarowania przestrzennego oraz dopłat do opłat za ścieki komunalne.

Planowane na lata 2018-2026 wydatki bieżące są na poziomie niższym niż prognozowany wskaźnik CPI w celu utrzymania nadwyżki operacyjnej na wyższym poziomie.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne oraz związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego zaplanowano z uwzględnieniem wskaźnika CPI w poszczególnych latach.

Wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust.3 ustawy w okresie objętym prognozą ujęto zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały p.n. „Wykaz przedsięwzięć do WPF”.

W wykazie ujęto jedno przedsięwzięcie na wydatki bieżące pt.: „Potencjał miejsca potencjałem ludzi - rewitalizacja obszarów zmarginalizowanych w Gminie Trzciel” w ramach którego zostanie opracowany Programu Rewitalizacji Gminy Trzciel wraz z załącznikami graficznymi do programu, który umożliwi właściwe kreowanie postępu społeczno-gospodarczego i wyciąganie obszarów zmarginalizowanych ze stanu kryzysowego.

Projekt rozpoczęto w 2016r., a zakończenie realizacji planowane jest do 31.08.2017r. Łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wynoszą 100.800,00 zł. Limit wydatków na 2017r. ustalono do wysokości 77.125,00 zł, natomiast limit zobowiązań do wysokości 24.000,00 zł.

W wykazie przedsięwzięć ujęto również dwa przedsięwzięcia na wydatki majątkowe.

Wprowadzono kontynuowane zadanie pt.: „Przebudowa ul. Polnej w miejscowości Brójce” mające na celu ułatwienie i usprawnienie dojazdu do obiektu Zespołu Edukacyjnego w Brójcach, poprzez przebudowę drogi na odcinku 0,754 km. Zadanie rozpoczęte w 2015 roku, którego termin zakończenia realizacji przewidywany jest w 2017 roku. Łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wynoszą 713.551,00 zł. Limit wydatków na 2017r. ustalono do wysokości 359.976,00 zł.

Dodano przedsięwzięcie w wydatkach majątkowych pt.: „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej, Gimnazjum, Przedszkola i łącznika - Zespół Edukacyjny w Trzcielu, działka nr 58/2 obręb I” w ramach którego nastąpi wymiana i ocieplenie pokrycia dachowego, ocieplenie ścian oraz wymiana stolarki okiennej i drzwiowej, montaż instalacji OZE, przebudowa instalacji c.o. celem zmniejszenia zużycia energii cieplnej.

Projekt będzie realizowany w latach 2017 – 2018. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wynoszą 4.297.004,00 zł. Limit wydatków na 2017r. ustalono do wysokości 1.956.238,00 zł, natomiast na 2018r. ustalono do wysokości 2.340.766,00 zł. Ustalono również limit zobowiązań na to zadanie do wysokości 4.297.004,00 zł.

Na pozostałe lata nie ustalono przedsięwzięć.

Pozostałe wydatki majątkowe w latach 2019-2026 zaplanowano na inwestycje na poziomie środków pozostałych do dyspozycji.

Zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu w latach 2019-2026 był nadwyżką budżetową. Kwota nadwyżki w całości przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

**Przychody i rozchody**

Planowane przychody budżetu w 2017r. w kwocie 3.849.052,00 zł stanowić będą zaciągnięte kredyty i pożyczki na rynku krajowym w kwocie 3.729.052,00 zł oraz wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 120.000,00 zł.

Na finansowanie inwestycji w 2017 roku planuje się zaciągnąć pożyczki i kredyty na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.316.214,00 zł, w tym kwota 229.052,00 zł to pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, i będzie podlegała wyłączeniu przy obliczaniu relacji z art.243 ustawy o finansach publicznych.

Pozostałe przychody z tytułu kredytów i pożyczek w 2017r. przeznaczone zostaną na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Planowane rozchody budżetu w 2017 r. w kwocie 1.339.008,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 799.976,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat ( w tym kwota 64.000,00 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust.3a), spłatę pożyczki zaciągniętej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 454.032,00 zł (wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust.3) oraz na udzielenie pożyczki z budżetu gminy w kwocie 85.000,00 zł.

W roku 2018 w przychodach ujęto zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 3.352.742,00 zł, w tym na finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.340.766,00 zł, które będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty,

Natomiast w rozchodach ujęto kwotę 1.011.976,00 zł na planowane do spłaty raty zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami.

W latach 2019-2026 nie planuje się przychodów budżetowych. W rozchodach ujęto planowane do spłaty raty zgodnie z harmonogramami z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

**Prognoza długu i jego spłaty**

Prognoza długu i jego spłaty opiera się na dotychczas zaciągniętych zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek oraz zobowiązań kredytowych planowanych do zaciągnięcia.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2016r. wynosić będzie 6.053.863,00 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1.359.976,00 zł oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 2.104.980,00 zł.

W roku 2017 planuje się spłaty rat zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 1.254.008,00 zł, w tym pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 454.032,00 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3.729.052,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych

z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 229.052,00 zł oraz kredyty zaciągnięte na rynku krajowym również na finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.087.162,00 zł.

Wówczas planowana kwota długu wyniesie 8.528.907,00 zł.

W roku 2018 planuje się zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 3.352.742,00 zł, w tym na finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.340.766,00 zł, które będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty, oraz spłacić zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1.011.976,00 zł. Kwota długu na koniec 2018r. wyniesie 10.869.673,00 zł.

Natomiast w 2019 roku planuje się spłacić zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3.989.505,00 zł, w tym spłaty które w całości będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty obejmują kwotę 3.019.529,00 zł. Przy czym na spłaty rat w łącznej kwocie 2.989.529,00 zł, planuje się uzyskanie dochodów z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w latach 2017-2018. Wówczas kwota długu wyniesie 6.880.168,00 zł.

Przyjęte w prognozie w latach 2017-2026 wielkości zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji planowanej łącznej spłaty zobowiązań do dochodów.Zależność pomiędzy tymi wielkościami jest zgodna z art.243 ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Trzciel na lata 2017-2026 stanowi załącznik nr 1 pn. „Wieloletnia prognoza finansowa”.

W załączniku nr 2, obejmującym wykaz przedsięwzięć do WPF, określone zostały limity wydatków na poszczególne lata oraz limity zobowiązań zaciąganych w związku z realizacją przedsięwzięć.