**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2018 – 2032**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Trzciel przygotowana została na lata 2018 - 2032 i zawiera prognozę spłaty długu oraz wskaźniki zadłużenia w okresie do 2032 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 2018 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2019 - 2032 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2019 jest rok 2018, 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 2019r. – 102,3 %,
2. dla lat 2020 - 2032 – 102,5 %.

Trudne do oszacowania dochody budżetu gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych na 2018 rok ustalono na podstawie przewidywanego wykonania 2017 roku. Również na lata 2019 – 2032 przyjęto stały poziom dochodów uzyskanych z tego tytułu bazując na 2018 roku.

Dochody majątkowe oszacowano na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Wpływy ze sprzedaży zasobów majątkowych gminy na 2018 rok ustalono w wysokości 340.000,00 zł, czyli na poziomie wyższym niż planowane w 2017 roku. Ponadto w 2018 roku planujemy uzyskać dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 643.356,00 zł, dochody majątkowe z tytułu dotacji z państwowego funduszu celowego - Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej na dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji pn.: „Budowa hali sportowej przy Zespole Edukacyjnym w Trzcielu” w kwocie 1.000.000,00 zł oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa na realizację inwestycji w ramach Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na zadanie pn.: „Przebudowa dróg - ul. Jagiełły, ul. Kościuszki, Osiedle Jana III Sobieskiego w Trzcielu” w kwocie 950.319,00 zł.

W 2019 planujemy uzyskać również dochody majątkowe z tytułu dotacji z państwowego funduszu celowego - Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej na dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji pn.: „Budowa hali sportowej przy Zespole Edukacyjnym w Trzcielu” w kwocie 967.000,00 zł, ponieważ zadanie to jest przewidziane do realizacji na lata 2018-2019.

W 2020 roku widoczny jest również wzrost dochodów majątkowych, ponieważ planujemy uzyskać dochody z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w latach 2018-2019 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 2018 roku wynika z wzrostu wynagrodzeń nauczycieli o 5% od 1 kwietnia 2018r., wzrost płacy minimalnej od 2018r., wzrost wynagrodzeń administracji i obsługi o 5% od 1 stycznia 2018r. oraz z koniecznością 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 2017 roku wynosił będzie 13.004,00 zł, udzielone poręczenie wygaśnie 31 grudnia 2022 roku.

W 2018 roku i latach następnych nie planujemy udzielać poręczeń kredytowych.

Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2018 roku wynika 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 2019-2032 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 przedsięwzięć w ramach wydatków na projekty związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt. 2 i 3 uofp ujęto wydatki majątkowe na następujące zadania:

- „Przebudowa świetlicy wiejskiej w Brójcach” - Wykonanie elewacji budynku z ociepleniem, wymiana stolarki drzwiowej zewnętrznej i wewnętrznej, wykonanie podłóg i posadzek, przebudowa sanitariatów z ich dostosowaniem dla osób niepełnosprawnych, wykonanie sufitów podwieszanych z malowaniem całego obiektu, wymiana instalacji elektrycznej. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2017-2018. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 200.000,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 200.000,00 zł oraz limit zobowiązań również w kwocie 200.000,00 zł.

- „Budowa pomostu oraz obiektów małej architektury na plaży nad jeziorem Konin w Świdwowcu” - Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2017-2018. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 100.000,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 100.000,00 zł oraz limit zobowiązań również w kwocie 100.000,00 zł.

- „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. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2016-2019. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wynoszą 4.297.004,00 zł. Limit wydatków na 2018r. 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.

W wykazie przedsięwzięć w ramach pozostałych wydatków ujęto również przedsięwzięcia na wydatki majątkowe:

- „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Stary Dwór, Łagowiec, Lutol Suchy i Chociszewo”. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2015-2018. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 182.840,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 55.000,00 zł, oraz pozostały limit zobowiązań w łącznej kwocie 4.078,00 zł.

- „Budowa hali sportowej przy Zespole Edukacyjnym w Trzcielu”. W ramach planowanych wydatków w latach 2016-2019 zostanie wybudowana hala sportowa o wymiarach 24 x 43 x 7,7 m wraz z zapleczem socjalno - sanitarnym oraz wykonane zagospodarowanie terenu wokół hali. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 4.113.847,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 2.050.000,00 zł, natomiast na 2019r. w kwocie 1.984.020,00 zł. Wprowadzono również limit zobowiązań w łącznej kwocie 4.034.020,00 zł.

- „Budowa drogi gminnej w miejscowości Siercz” - w ramach zadania zostanie wybudowana droga z betonowych płyt drogowych stanowiących pasy jezdne o długości 423m wraz z chodnikiem z kostki betonowej. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2016-2018. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 271.685,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 260.000,00 zł. Wprowadzono również limit zobowiązań w łącznej kwocie 260.000,00 zł.

- „Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Świdwowiec” - w ramach zadania zostanie wybudowana droga z betonowych płyt drogowych stanowiących pasy jezdne o długości 979m. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2016-2018. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 316.605,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2018r. w kwocie 300.000,00 zł. Wprowadzono również limit zobowiązań w łącznej kwocie 300.000,00 zł.

Na pozostałe lata nie ustalono przedsięwzięć.

Pozostałe wydatki majątkowe w latach 2020-2032 zaplanowano na inwestycje na poziomie środków pozostałych do dyspozycji.

Zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu w latach 2020-2032 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 2018r. w kwocie 6.053.427,00 zł stanowić będą zaciągnięte kredyty i pożyczki na rynku krajowym w kwocie 5.857.870,00 zł, wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 120.000,00 zł oraz spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 75.557,00 zł.

Na finansowanie inwestycji w 2018r. planuje się zaciągnąć pożyczki i kredyty na finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.256.238,00 zł, w tym kwota 190.889,00 zł to pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej.

Pozostałe przychody z tytułu kredytów i pożyczek w 2018r. przeznaczone zostaną na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych oraz na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Planowane rozchody budżetu w 2018r. w kwocie 1.752.392,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1.013.976,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat ( w tym kwota 72.500,02 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust.3a), na spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 643.356,00 zł (wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust.3) oraz na udzielenie pożyczki z budżetu gminy w kwocie 95.060,00 zł.

W roku 2019 w przychodach ujęto zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 3.357.786,00 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 999.976,00 zł na planowane do spłaty raty zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami.

W latach 2020-2032 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 2017r. wynosić będzie 5.861.374,00 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 799.976,00 zł oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1.212.467,00 zł.

W roku 2018 planuje się spłaty rat zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 1.657.332,00 zł, w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 643.356,00 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 5.857.870,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 190.889,00 zł oraz kredyty zaciągnięte na rynku krajowym również na finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.065.349,00 zł.

Wówczas planowana kwota długu wyniesie 10.061.912,00 zł.

W roku 2019 planuje się zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 3.357.786,00 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 spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 999.976,00 zł. Kwota długu na koniec 2019r. wyniesie 12.419.722,00 zł.

Natomiast w 2020 roku planuje się spłacić zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3.980.797,00 zł, w tym spłaty które w całości będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty obejmują kwotę 3.092.969,00 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 2018-2019. Wówczas kwota długu wyniesie 8.438.925,00 zł.

Przyjęte w prognozie w latach 2018-2032 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 2018-2032 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.