**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2019 – 2033**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Trzciel przygotowana została na lata 2019 - 2033 i zawiera prognozę spłaty długu oraz wskaźniki zadłużenia w okresie do 2033 roku, czyli do czasu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykupu wyemitowanych i planowanych do emisji papierów wartościowych 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 2019 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2020 - 2033 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2020 jest rok 2019, 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 na lata 2020 - 2033 przyjęto wskaźnik średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych 102,5 %.

Trudne do oszacowania dochody budżetu gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych na 2019 rok ustalono na podstawie przewidywanego wykonania 2018 roku. Również na lata 2020 - 2033 przyjęto stały poziom dochodów uzyskanych z tego tytułu bazując na 2019 roku.

Dochody majątkowe oszacowano na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Wpływy ze sprzedaży zasobów majątkowych gminy na 2019 rok ustalono w wysokości 260.000,00 zł, czyli na poziomie niższym niż planowane w 2018 roku. Ponadto w 2019 roku planujemy uzyskać dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 82.718,00 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 967.000,00 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.: „Budowa ul. Słonecznej i przebudowa ul. Cmentarnej w Brójcach” w kwocie 1.500.000,00 zł.

W 2021 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 2019 - 2020 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 2019 roku wynika z wzrostu wynagrodzeń nauczycieli o 5% od 1 stycznia 2019r., wzrost płacy minimalnej od 2019r., wzrost wynagrodzeń administracji i obsługi o 5% od 1 stycznia 2019r. oraz z koniecznością wypłat odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych, jak również wynagrodzeń nauczycieli przebywających na urlopach zdrowotnych,

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy,

- wydatki na obsługę długu - ustalono na podstawie zawartych umów, planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz planowanej sprzedaży papierów wartościowych.

- 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 2018 roku wynosił będzie 9.981,00 zł, udzielone poręczenie wygaśnie 31 grudnia 2022 roku.

W 2019 roku i latach następnych nie planujemy udzielać poręczeń kredytowych.

Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2019 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 2020 - 2033 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 pn. „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:

- „Zagospodarowanie terenu plaży w miejscowości Świdwowiec poprzez budowę pomostu i obiektów małej architektury” - przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2017 - 2019. Łączne nakłady finansowe na to zadnie wyniosą 137.718,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2019r. w kwocie 137.718,00 zł oraz limit zobowiązań również w kwocie 137.718,00 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 - 2020. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wynoszą 4.297.004,00 zł. Limit wydatków na 2019r. ustalono do wysokości 1.956.238,00 zł, natomiast na 2020r. 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 przedsięwzięcie na zadanie majątkowe:

- „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 5.089.653,09 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2019r. w kwocie 2.967.000,00 zł. Wprowadzono również pozostały limit zobowiązań w łącznej kwocie 11.495,84 zł.

Na pozostałe lata nie ustalono przedsięwzięć.

Pozostałe wydatki majątkowe w latach 2020 - 2033 zaplanowano na inwestycje na poziomie środków pozostałych do dyspozycji.

Zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu w latach 2021 - 2033 był nadwyżką budżetową. Kwota nadwyżki w całości przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykup wyemitowanych papierów wartościowych.

**Przychody i rozchody**

Planowane przychody budżetu w 2019r. w kwocie 6.970.718,00 zł stanowić będą przychody z tytułu zaciągniętego kredytu i pożyczki na rynku krajowym w kwocie 2.582.718,00 zł, przychody ze sprzedaży papierów wartościowych w kwocie 4.150.000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 142.000,00 zł oraz spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 96.000,00 zł.

W 2019r. planuje się zaciągnięcie pożyczki oraz sprzedaż papierów wartościowych na finansowanie inwestycji na zadania finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.093.956,00 zł, w tym kwota 82.718,00 zł to pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej. Pozostałe przychody z tytułu sprzedaży papierów wartościowych oraz z tytułu kredytów planowane w 2019r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych.

Planowane rozchody budżetu w 2019r. w kwocie 1.169.694,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 979.976,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat ( w tym kwota 26.750,39 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3a), spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 82.718,00 zł (w tym kwota 82.718,00 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3) oraz na udzielenie pożyczki z budżetu gminy w kwocie 107.000,00 zł.

W roku 2020 w przychodach ujęto przychody z tytułu sprzedaży papierów wartościowych oraz przychody z tytułu zaciągnięcia kredytów na rynku krajowym w łącznej kwocie 3.242.176,00 zł. Z łącznej sumy przychodów na finansowanie zadań inwestycyjnych finansowanych z budżetu Unii Europejskiej przeznaczone zostaną przychody w kwocie 2.340.766,00 zł, które będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty, zaś pozostałe przychody z tytułu sprzedaży papierów wartościowych oraz z tytułu kredytów planowane w 2020r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych.

Natomiast w rozchodach w roku 2020 ujęto kwotę 892.176,00 zł na planowane do spłaty raty zaciągniętych kredytów i pożyczek zgodnie z harmonogramami.

W latach 2021 - 2033 nie planuje się przychodów budżetowych. W rozchodach budżetu ujęto planowane do spłaty raty zgodnie z harmonogramami z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek, jak również planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz planowany wykup papierów wartościowych zarówno tych już wyemitowanych, jak i tych planowanych do emisji.

**Prognoza długu i jego spłaty**

Prognoza długu i jego spłaty opiera się na dotychczas zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązaniach z tytułu kredytów, pożyczek i sprzedaży papierów wartościowych.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2018r. wynosić będzie 7.844.931,00 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 1.593.702,00 zł oraz zaciągniętej pożyczki w łącznej kwocie 127.259,00 zł i sprzedaży papierów wartościowych w łącznej kwocie 3.450.000,00 zł.

W roku 2019 planuje się spłaty rat zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 1.062.694,00 zł, w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 82.718,00 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek oraz sprzedaż papierów wartościowych w łącznej kwocie 6.732.718,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 82.718,00 zł oraz sprzedaż papierów wartościowych również na finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.011.238,00 zł.

Wówczas planowana kwota długu wyniesie 13.514.955,00 zł.

W roku 2020 planuje się zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym oraz sprzedaż papierów wartościowych w łącznej kwocie 3.242.176,00 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 892.176,00 zł. Kwota długu na koniec 2020r. wyniesie 15.864.955,00 zł.

Natomiast w 2021 roku planowana jest spłata zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych w łącznej kwocie 3.728.484,00 zł, w tym spłaty które w całości będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty obejmują kwotę 3.013.960,44 zł. Przy czym na wykup papierów wartościowych 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 2019 - 2020. Wówczas kwota długu wyniesie 12.136.471,00 zł.

**Informacja o zastosowanych wyłączeniach z limitu spłat, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dla Gminy Trzciel w prognozie spłaty długu na lata 2019 – 2033 zostały uwzględnione wyłączenia z limitu spłaty,o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, od zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i papierów wartościowych wraz z odsetkami, którym podlegają wyłącznie zobowiązania zaciągnięte w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy. Wyłączenia określone w art. 243 ust. 3a ustawy zastosowano do wydatków na wkład krajowy, wynikających z umowy, o której mowa w art. 206 ustawy zawartej po dniu 1 stycznia 2013r. i poniesionych po tym dniu.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej ujęte zostały również planowane spłaty zobowiązań objęte powyższym wyłączeniem dotyczące zadań, na które dopiero planuje się uzyskać dofinansowanie ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy.

Wyłączenia w związku umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy na zadania, które zostały już zrealizowane, a mianowicie:

1. „Przebudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Lutol Suchy” - umowa została zawarta w dniu 17.06.2013r., realizacja wydatków w 2014r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 60,67%.
2. „Przebudowa ul. Polnej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 25.05.2016r., realizacja wydatków w 2017r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 60,85%.
3. „Przebudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Brójce” - umowa została zawarta w dniu 09.11.2017r., realizacja wydatków w 2018r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wyniósł 63,63%.

Wyłączenia w związku planowaną realizacją programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy na zadania, które są planowane do realizacji, a mianowicie:

1. „Zagospodarowanie terenu plaży w miejscowości Świdwowiec poprzez budowę pomostu i obiektów małej architektury” - umowa nie została jeszcze zawarta, planowana realizacja wydatków w 2019r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 63,63%.
2. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej, Gimnazjum, Przedszkola i łącznika - Zespół Edukacyjny w Trzcielu, działka nr 58/2 obręb I” - umowa nie została jeszcze zawarta, planowana realizacja wydatków w latach 2019 - 2020, a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 85,00%.

Przyjęte w prognozie w latach 2019 - 2033 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 2019 - 2033 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.