**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Gminy Trzciel na lata 2021 – 2036**

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Trzciel przygotowana została na lata 2021 - 2036 i zawiera prognozę spłaty długu oraz wskaźniki zadłużenia w okresie do 2036 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 2021 podano wartości zgodnie z projektem uchwały budżetowej,
2. dla lat 2022 - 2036 w zakresie planu dochodów bieżących przyjęto indeksację o wskaźnik CPI (średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych), gdzie rokiem bazowym dla roku 2022 jest rok 2021, 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 2022r. - 102,2%,
2. dla 2023r. - 102,4%,
3. na lata 2024 - 2036 - 102,5 %.

Trudne do oszacowania dochody budżetu gminy z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych na 2021 rok ustalono na poziomie 2020 roku. Również na lata 2022 - 2036 przyjęto stały poziom dochodów uzyskanych z tego tytułu bazując na 2021 roku.

Dochody majątkowe oszacowano na podstawie analizy posiadanego majątku i możliwości jego zbycia. Wpływy ze sprzedaży zasobów majątkowych gminy na 2021 rok ustalono w wysokości 260.000,00 zł, czyli na poziomie 2020 roku. Ponadto w 2021 roku planujemy uzyskać dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 152.264,00 zł, dochody majątkowe stanowiące środki z państwowego funduszu celowego w ramach Funduszu Dróg Samorządowych na realizację inwestycji pn.: „Budowa ul. Słonecznej i przebudowa ul. Cmentarnej w Brójcach” w kwocie 2.156.817,00 zł, dochody majątkowe stanowiące środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na dofinansowanie realizacji zadania „Przebudowa dróg ul. Lipowej, Łąkowej i Klonowej w Trzcielu” w kwocie 2.500.000,00 zł oraz dochody majątkowe stanowiące dofinansowanie w kwocie 600.000,00 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Krajowego Systemu Ratowniczo-Gaśniczego na realizację zadania „Zakup samochodu pożarniczego dla OSP w Lutolu Suchym”.

W 2022 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 2021 - 2022 w łącznej kwocie 2.000.000,00 zł oraz środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych na dofinansowanie realizacji zadania „Przebudowa dróg ul. Lipowej, Łąkowej i Klonowej w Trzcielu” w kwocie 2.500.000,00 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 2021 roku wynika z wzrostu wynagrodzeń nauczycieli od 1 września 2020r., wzrost płacy minimalnej (tj. o 7,69%) od 2021r., która jednocześnie stanowi płacę zasadniczą, wzrost wynagrodzeń administracji i obsługi o 5% od 1 stycznia 2021r. 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,

- wydatki z tytułu potencjalnych spłat udzielonych poręczeń Wspólnotom mieszkaniowym.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń (kol. 2.1.2) 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 2020 roku wynosił będzie 4.570,00zł, udzielone poręczenie wygaśnie 31 grudnia 2022 roku.

W 2021 roku i latach następnych nie planujemy udzielać poręczeń kredytowych.

Wzrost planowanych wydatków bieżących w 2021 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 2022 - 2036 wydatki bieżące są na poziomie niższym niż prognozowany wskaźnik CPI w celu utrzymania nadwyżki operacyjnej na wyższym poziomie, natomiast wydatki na wynagrodzenia i pochodne 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 uf ujęto wydatki bieżące na następujące zadanie:

- „Wdrożenie usprawnień organizacyjnych w OPS w Trzcielu” - Celem realizacji projektu jest poprawa obsługi klienta poprzez dostosowanie Ośrodka Pomocy Społecznej i jego pracowników do zmian w pomocy społecznej zmierzających do oddzielenia pracy socjalnej i usług społecznych od procedur administracyjnych. Zadanie będzie realizowane w latach 2020-2021. Ustalono łączne nakłady finansowe na to zadanie w łącznej kwocie 339.725,00 zł. Limit wydatków oraz limit zobowiązań na 2021r. w ramach tego przedsięwzięcia ustalono w kwocie 146.213,75 zł.

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 uf ujęto wydatki majątkowe na następujące zadanie:

- „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej na terenie Gminy Trzciel - Etap II - Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i przydomowych oczyszczalni ścieków w Starym Dworze oraz sieci wodociągowej w Lutolu Mokrym” - Celem zadania jest poprawa warunków życia mieszkańców. Przedsięwzięcie planowane jest do realizacji w latach 2020 - 2022. Planowane łączne nakłady finansowe na w/w zadanie wyniosą 4.028.623,00 zł. Limit wydatków na 2021r. ustalono do wysokości 2.384.366,00 zł, natomiast na 2022r. w kwocie 1.589.577,00 zł. Ustalono również limit zobowiązań na to zadanie w wysokości 3.973.943,00 zł.

W wykazie przedsięwzięć w ramach pozostałych wydatków ujęto przedsięwzięcia na następujące zadania majątkowe:

- „Budowa ul. Słonecznej i przebudowa ul. Cmentarnej w Brójcach” - W ramach planowanych wydatków w latach 2020 - 2021 głównym celem jest zaspokojenie podstawowych potrzeb komunikacyjnych oraz podniesienie standardu życia mieszkańców. Łączne nakłady finansowe na to zadnie ustalono w kwocie 3.604.696,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2021r. w kwocie 3.594.696,00 zł. Wprowadzono również limit zobowiązań w łącznej kwocie 3.594.696,00 zł.

- „Przebudowa dróg ul. Lipowej, Łąkowej i Klonowej w Trzcielu” - W ramach planowanych wydatków w latach 2020 - 2022 głównym celem jest zaspokojenie podstawowych potrzeb komunikacyjnych oraz podniesienie standardu życia mieszkańców. Łączne nakłady finansowe na to zadnie ustalono w kwocie 5.142.036,00 zł. Ustalono limit wydatków na to zadanie na 2021r. w kwocie 2.520.000,00 zł, natomiast na 2022r. w kwocie 2.520.000,00 zł. Wprowadzono również limit zobowiązań w łącznej kwocie 5.040.000,00 zł.

Na pozostałe lata nie ustalono przedsięwzięć.

Pozostałe wydatki majątkowe w latach 2022 - 2036 zaplanowano na inwestycje na poziomie środków pozostałych do dyspozycji.

Zaplanowano kwoty dochodów i wydatków w taki sposób, aby wynik budżetu w latach 2023 - 2036 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 2021r. w kwocie 6.336.769,75 zł stanowić będą przychody z tytułu zaciągniętego kredytu i pożyczki na rynku krajowym w kwocie 5.152.264,00 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.005.292,00 zł, przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 146.213,75 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 7.500,00 zł oraz spłaty pożyczek udzielonych z budżetu gminy w kwocie 25.500,00 zł.

W 2021r. planuje się zaciągnięcie pożyczek na finansowanie inwestycji na zadania finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.352.264,00 zł, którą stanowią pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej. Pozostałe przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek planowane w 2021r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych.

Planowane rozchody budżetu w 2021r. w kwocie 810.572,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 625.308,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat (w tym kwota 24.431,44 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 152.264,00 zł (w tym kwota 152.264,00 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3) oraz na udzielenie pożyczki z budżetu gminy w kwocie 33.000,00 zł.

Planowane przychody budżetu w 2022r. w kwocie 3.715.776,00 zł stanowić będą przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym. W 2022r. planuje się zaciągnięcie pożyczki na finansowanie inwestycji na zadania finansowane z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 800.000,00 zł, którą będzie stanowić pożyczka na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej. Pozostałe przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek planowane w 2022r. przeznaczone zostaną na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę dotychczas zaciągniętych zobowiązań kredytowych i pożyczkowych.

Planowane rozchody budżetu w 2022r. w kwocie 2.889.776,00 zł, przeznaczone będą na spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 889.776,00 zł zgodnie z harmonogramami spłat (w tym kwota 44.224,54 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3a) oraz spłatę pożyczek zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.000.000,00 zł (w tym kwota 2.000.000,00 zł wyłączona z limitu spłaty zobowiązań na podstawie art. 243 ust. 3).

W latach 2023 - 2036 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 wyemitowanych papierów wartościowych.

**Prognoza długu i jego spłaty**

Prognoza długu i jego spłaty opiera się na dotychczas zaciągniętych kredytach, pożyczkach i wyemitowanych papierach wartościowych oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek.

Planowany stan zadłużenia na koniec 2020r. wynosić będzie 10.946.779,00 zł, po uwzględnieniu planowanych spłat rat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych w łącznej kwocie 4.000.894,00 zł oraz zaciągniętego kredytu w łącznej kwocie 1.000.000,00 zł.

W roku 2021 planuje się spłaty rat zgodnie z harmonogramami w łącznej kwocie 777.572,00 zł, w tym pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 152.264,00 zł. Planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 5.152.264,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.352.264,00 zł. Wówczas planowana kwota długu wyniesie 15.321.471,00 zł.

Natomiast w 2022 roku planowane jest zaciągnięcie kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 3.715.776,00 zł, w tym podlegające wyłączeniu z limitu spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 800.000,00 zł. Planowane są również spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 2.889.776,00 zł, w tym spłaty które w całości będą podlegały wyłączeniu z limitu spłaty obejmują kwotę 2.044.224,54 zł. Przy czym na spłaty pożyczek w łącznej kwocie 2.000.000,00 zł planuje się uzyskanie dochodów z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów finansowanych z budżetu Unii Europejskiej w latach 2021 - 2022. Wówczas kwota długu wyniesie 16.147.471,00 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 2021 - 2036 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.

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 w latach ubiegłych lub są w trakcie realizacji i zostaną zrealizowane w roku 2020, 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%.
4. „Zagospodarowanie terenu plaży w miejscowości Świdwowiec poprzez budowę pomostu i obiektów małej architektury” - umowa została zawarta w dniu 07.03.2019r., realizacja wydatków w 2019r., a udział środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy w wysokości 63,63%.
5. „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej, Gimnazjum, Przedszkola i łącznika - Zespół Edukacyjny w Trzcielu, działka nr 58/2 obręb I” - umowa została zawarta w dniu 27.06.2019r., 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 2021 - 2036 wielkości zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie do 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 2021 - 2036 stanowi załącznik nr 1 pn. „Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego”.

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.