**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI**

**DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**GMINY GRUTA NA LATA 2019 - 2030**

Zgodnie z art.226 ust.1 i 2a ustawy o finansach publicznych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu gminy, w tym wydatki na obsługę długu,

- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku oraz wydatki majątkowe budżetu gminy

- wynik budżetu

-sposób sfinansowania budżetu w 2019 roku oraz przeznaczenie nadwyżki w kolejnych latach prognozy,

- przychody i rozchody budżetu gminy, z uwzględnieniem długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia

- kwotę długu oraz sposób sfinansowania jego spłaty,

-kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia,

- objaśnienia przyjętych wartości

Przystępując do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2019-2030 przyjęto zasadę ostrożnego planowania, uwzględniając sytuację ekonomiczną i finansową naszej gminy. Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na lata 2019-2030, w tym, prognozę kwoty długu na lata 2019 - 2030.

**Przedsięwzięcia**

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2019-2030. Dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel oraz okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limit wydatków w poszczególnych latach oraz limit zobowiązań.

**Dochody bieżące**

Kwota dochodów bieżących na 2019 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu na rok 2019 ujętymi w projekcie uchwały budżetowej.

Dochody bieżące ustalono na podstawie otrzymanych informacji z :

- Ministerstwa Finansów w zakresie subwencji oraz udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych,

- Kujawsko - Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego w Bydgoszczy w zakresie dotacji celowych na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminom ustawami, własnych zadań bieżących gmin oraz zadań realizowanych na podstawie porozumień z organami administracji rządowej,

- Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Toruniu o wysokości dotacji celowej na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców.

W zakresie pozostałych dochodów własnych, dochody ustalono na podstawie ich wykonania w latach 2016-2017 oraz przewidywanego wykonania za 2018 rok.

Dochody bieżące zaplanowane na 2019 rok kierując się zasadą ostrożności. W 2019 roku kwoty dotacji celowej przyjęto zgodnie z informacjami dysponentów budżetowych. Realizacja zadania "500+" wpłynęła znacząco na wzrost dochodów bieżących gminy. Brak jest natomiast danych o wielkości dotacji celowych min. za zwrot podatku akcyzowego producentom rolnym, stypendia szkolne o charakterze socjalnym, dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Wysokość wstępnie określonych dotacji celowych w ciągu roku budżetowego będzie ulegała zmianie.

Rada Gminy Gruta 25 października 2018 r. podjęła uchwały obniżające stawki podatków i opłat z uwagi na trudne warunki atmosferyczne (susza) panujące w 2018 r. w naszym regionie. Powyższe wpłynie w 2019 r. na spadek dochodów z tego tytułu o około 770 000,00 zł. W dniu 06.12.2019 r. ponownie Rada Gminy Gruta podjęła uchwały dot. stawek podatków i opłata na 2019 r., co wpłynęło na zaplanowany wzrost dochodów bieżących o 345 000,00 zł W kolejnych latach począwszy od 2020 r. założono powrót do stawek podatków i opłat z 2018 roku, uwzględniając jednocześnie minimalną waloryzację oraz minimalny wzrost planowanych wpływów z subwencji ogólnej i dotacji celowych. Sporządzając prognozy przyjęto zasadę realności i ostrożnego planowania, uwzględniając sytuację ekonomiczną i finansową naszej gminy.

Prognoza od roku 2023 została ustalona na zbliżonym poziomie w związku z długą perspektywą czasową i brakiem stabilności na rynku finansowym, który charakteryzuje się znacznymi wahaniami nawet w krótkich okresach czasowych.

**Dochody majątkowe**

Przedstawiając prognozę dochodów majątkowych oraz prognozę przedsięwzięć wykorzystano materiały przygotowane przez poszczególne referaty. Dochody majątkowe to dochody planowane do uzyskania ze środków zewnętrznych w ramach realizacji inwestycji ze środków unijnych oraz ze środków uzyskanych na realizację zadań z dofinansowaniem zewnętrznym krajowym.

Zaplanowane dochody majątkowe w 2019 roku wynoszą 3 405 701,00 zł, i są to środki udzielone w ramach przyznanej pomocy. Podpisane umowy dają świadectwo realności planu.

W latach 2019-2022 - środki ze sprzedaży majątku gminy zaplanowano na poziomie  
 400 000,00 zł łącznie.

**Wydatki bieżące**

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy Gruta z uwzględnieniem założeń Ministra Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji. Kwota wydatków bieżących w WPF ustalona na 2019 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi na 2019 r. ujętymi w projekcie uchwały budżetowej. W latach 2020-2022 przyjęto średnio 1% wskaźnik wzrostu wydatków bieżących.

Na wydatki z tytułu wynagrodzeń i składek od nich naliczonych w latach 2020-2022 zaplanowano wzrostu poniżej 1 %.

W roku 2019 zaplanowano większe wydatki na funkcjonowanie organów JST z uwagi na prowadzoną inwestycję. Wskaźnik wzrostu wydatków w latach 2020-2022 ustalono na poziomie 1,5 %. Za wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST uznano wydatki ujęte w rozdziale 75022 i 75023 klasyfikacji budżetowej. W celu obniżenia wydatków bieżących gmina nieustannie poszukuje oszczędnych rozwiązań np. tańszych dostawców, ograniczenie zatrudnienia. Zrealizowano zadanie polegające na termomodernizacji budynków użyteczności publicznej obejmujących szkoły podstawowe oraz modernizację kotłowni. Ponadto gmina rozpoczęła kolejny projekt dot. termomodernizacji obiektów użyteczności publicznej. Powyższe powoduje oszczędności w zakresie zakupu opału.

Od roku 2023 do 2030 z uwagi na odległy okres, wydatki zaplanowano na zbliżonym poziomie.

**Spłata i obsługa długu**

Długość wieloletniej prognozy finansowej została zdeterminowana przez okres na jaki zawarto umowy kredytowe.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat kredytów i pożyczki określonych w umowach. Spłata rat kapitałowych kredytów i pożyczki w kolejnych latach powodować będzie obniżenie zadłużenia, a tym samym spadek kosztów związanych z obsługą długu. Obsługa długu obejmuje lata 2019-2030.

**Wydatki majątkowe**

W ramach wydatków majątkowych zaplanowano wkład własny gminy na projekty, które gmina zamierza realizować w ramach środków europejskich z nowej perspektywy finansowej na lata 2014-2020 oraz środki na realizację własnych inwestycji rocznych.

Wydatki majątkowe zaplanowano do 2030 roku z uwzględnieniem planowanych przedsięwzięć.

Na wydatki majątkowe w latach 2020-2030 zaplanowano środki pozostałe po sfinansowaniu wydatków bieżących oraz wydatków związanych z obsługą długu. Środki te w większości stanowić będą wkład własny gminy na realizację projektów współfinansowanych z nowej perspektywy funduszy unijnych.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową planowane dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących, co spełnia wymogi art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Wynik budżetu**

W 2019 roku ustalono deficyt budżetu w kwocie 3 705 694,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 3 631 205,72 zł

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 74 488,28 zł.

W latach 2019-2030 zaplanowano nadwyżkę budżetową. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przeznaczono na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**Przychody budżetu**

Przychody budżetu w 2019 roku stanowią:

- planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w wysokości 4 250 000,00 zł przeznaczone na:

sfinansowanie deficytu budżetowego, kwota 3 631 205,72 zł

spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, kwota 618 794,28 zł

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 74 488,28 zł

**Rozchody budżetu**

Rozchody budżetu w 2019 roku stanowią spłaty kredytów i pożyczki zaciągniętych w latach poprzednich w wysokości 618 794,28 zł. Gmina posiada pełne zabezpieczenie finansowe na spłatę rat kredytowych w kolejnych latach.

**Kwoty długu i jego spłaty**

W dniu 19 września 2018 r. podpisano umowę Nr 16002219/58/KR-18-04424 o udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1 500 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Gruta w 2018 r. Na dzień 21.12.2018 r. rachunek kredytu został zamknięty.

Określono prognozowane spłaty rat kredytów i pożyczki w poszczególnych latach do końca ich całkowitej spłaty tj. do 2030 roku.

Wskaźnik spłaty z art. 243 ufp jest zachowany na 2019 rok.

W kolejnych latach gmina spełnia wskaźniki określone ustawą o finansach publicznych.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Instytucja finansująca /**  **Nr umowy kredytu/pożyczki** | **Saldo kredytów i pożyczek wynikające z** **ksiąg**  **rachunkowych wg stan na 14.11.2018 r.** | **Prognozowana kwota kredytów i pożyczek**  **wg stanu na 31.12.2018 r**. |
| BOŚ S.A. / Nr S/86/09/2013/1027/F/CEB/EIB4/145 | 228 571,45 | 217 142,88 |
| BOŚ S.A. / Nr S/1/09/2013/1027/F/OBR | 4 286 000,00 | 4 196 000,00 |
| WFOŚiGW w Toruniu / Nr PT13038/OW-kk | 130 680,00 | 130 680,00 |
| BS Łasin / Nr 19603/71879/2013 | 1 982 500,00 | 1 951 500,00 |
| BS Łasin/Umowa nr 21784/71879 | 464 000,00 | 448 000,00 |
|  |  |  |
|  | **7 091 751,45** | **6 943 322,88** |