**OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI**

**DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**GMINY GRUTA NA LATA 2020 - 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 2020 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 2020-2030 przyjęto zasadę ostrożnego planowania, uwzględniając sytuację ekonomiczną i finansową naszej gminy. Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na lata 2020-2030, w tym, prognoze kwoty długu na lata 2020 - 2030.

**Przedsięwzięcia**

Elementem projektu uchwały w sprawie WPF jest wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2020-2030. 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 2020 rok jest zgodna z planowanymi dochodami bieżącymi budżetu na rok 2020 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 2017-2018 oraz przewidywanego wykonania za 2019 rok.

Dochody bieżące zaplanowane na 2020 rok kierując się zasadą ostrożności. W 2020 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 29 października 2019 r. podjęła uchwałę w sprawie określenia wysokości stawek podateku od nieruchomości. Zatem w projekcie na 2020 r. wprowadzono dochody zgodnie z podjętą uchwałą. Podatek rolny, dla potrzeb przygotowania prognoz na lata 2020-2030 ustalono na poziomie 55,0 zł/ha. W kolejnych latach począwszy od 2021 r. założono stawki podatków i opłat z 2020 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 2024 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 2020 roku wynoszą 1 800,00 zł, i są to wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Środki udzielone w ramach przyznanej pomocy na zadania inwestycyjne wprowadzone zostaną do budżetu po otrzymaniu pozytywnej decyzji lub podpisaniu umowy. Powyższ zapewnia realność planu.

W latach 2020-2030 nie planowano dochodów ze sprzedaży majątku gminy.

**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 2020 rok jest zgodna z planowanymi wydatkami bieżącymi na 2020 r. ujętymi w projekcie uchwały budżetowej.

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

W roku 2020 zaplanowano większe wydatki w związku z likwidacją Zakładu Gospodarki Komunalnej (wyższe koszty osobowe w związku z przejęciem pracowników z dniem 01.01.2020 r). Ponadto uwzględniono podwyżki wynagrodzeń nauczycieli oraz znaczący wzrost cen energii. W latach kolejnych w celu obniżenia wydatków bieżących Gmina Gruta zamierza poczynić inwestycje prowadzące do zmniejszenia kosztów energii elektrycznej oraz termomodernizację kolejnych budynków należących do gminy.

Od roku 2024 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 2020-2030.

**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 2021-2030 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 2020 roku ustalono deficyt budżetu w kwocie 2 486 000,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 1 757 705,72 zł

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 728 294,28 zł. W latach 2021-2030 zaplanowano nadwyżkę budżetową. Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą przeznaczono na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**Przychody budżetu**

Przychody budżetu w 2020 roku stanowią:

- planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki w wysokości 2 500 000,00 zł przeznaczone na:

sfinansowanie deficytu budżetowego, kwota 1 757 705,72 zł

spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek, kwota 728 294,28 zł

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 742 294,28 zł

**Rozchody budżetu**

Rozchody budżetu w 2020 roku stanowią spłaty kredytów i pożyczki zaciągniętych w latach poprzednich w wysokości 728 294,28 zł. Gmina posiada pełne zabezpieczenie finansowe na spłatę rat kredytowych w kolejnych latach.

**Kwoty długu i jego spłaty**

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 2020 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 31.10.2019 r.** |
| BOŚ S.A. / Nr S/86/09/2013/1027/F/CEB/EIB4/145 | 182 857,17 |
| BOŚ S.A. / Nr S/1/09/2013/1027/F/OBR | 3 926 000,00 |
| WFOŚiGW w Toruniu / Nr PT13038/OW-kk | 104 600,00 |
| BS Łasin / Nr 19603/71879/2013 | 1 859 500,00 |
| BS Łasin/Umowa nr 21784/71879 | 400 000,00 |
| BGK O/Toruń / Umowa Nr 19/1930 | 1 400 000,00 zł |
|  |  |
|  | **7 872 957,17** |