**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

**Miasta i Gminy Jutrosin na lata 2020 - 2023**

**1. Założenia wstępne:**

Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowana została na lata 2020 - 2023. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869).

Z uwagi na kroczący charakter prognozy, która co roku będzie uaktualniana przyjęto dla roku 2020 wartości wynikające z przygotowanej uchwały budżetowej, natomiast na kolejne lata   
w prognozie uwzględniono wskaźniki wynikające z danych historycznych za lata 2017 - 2019 III kwartał, z uwzględnieniem korekt merytorycznych wynikających z danych możliwych do ustalenia, takich jak liczba uczniów w szkołach oraz dzieci w przedszkolach, liczba zatrudnionych pracowników w poszczególnych jednostkach, z uwzględnieniem dodatków stażowych i nagród jubileuszowych, odpraw emerytalnych.

Prognozę podstawowych wskaźników makroekonomicznych przyjęto opierając się na informacjach zawartych w dokumentach Ministerstwa Finansów.

**2. Prognoza dochodów**

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach: w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe.

W pierwszej kolejności ustalono dane historyczne tych źródeł z poprzednich trzech lat.

Następnie przyjęto następujące zasady planowania dochodów wraz z przyjętymi danymi makroekonomicznymi:

1. w podatkach i opłatach lokalnych, w tym z podatku od nieruchomości przyjęto na 2020 rok stawki podatków uchwalane w miesiącu październiku 2019 r., natomiast na lata następne przyjęto wartości na podstawie kształtowania się wpływów z ostatnich 3 lat   
   z uwzględnieniem ściągalności należności podatkowych oraz planowanych zmian,
2. wpływy z najmu i dzierżawy składników majątkowych przyjęto na podstawie zawartych umów uwzględniając zmiany w przyszłych latach,
3. udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych zaplanowano na podstawie średniego wzrostu tych źródeł w ostatnich 3 latach z uwzględnieniem zmian systemowych,
4. subwencje z budżetu państwa zaplanowano na podstawie średniego wzrostu tych źródeł   
   w ostatnich 3 latach,
5. dotacje celowe z budżetu państwa na zadania zlecone i własne zaplanowano na podstawie średniego wzrostu z ostatnich 3 lat, z uwzględnieniem dotacji na świadczenie wychowawcze,
6. dochody majątkowe:
   1. wpływy ze sprzedaży składników majątkowych zaplanowano na podstawie zasobów majątkowych przewidzianych do sprzedaży

**W roku 2020 Gmina planuje pozyskać dochody majątkowe w wysokości 3.802.800,00** zł,  
w tym:

* z tytułu sprzedaży nieruchomości gminnej w Nad Stawem (działka nr 266/1)-56.400,00 zł
* z tytułu sprzedaży nieruchomości gminnej w Jutrosinie(działka nr 554/2)- 7.400,00 zł
* z tytułu sprzedaży nieruchomości gminnej w Jeziorach (grunt rolny) –41.000,00 zł
* z tytułu dofinansowania inwestycji „budowa kanalizacji sanitarnej Szkaradowo–Ostoje   
  w aglomeracji Jutrosin (projekt nr RPWP.04.03.01-IZ.00-30-0010/18), w wysokości 63,75% wydatków kwalifikowalnych, w kwocie 3.697.500,00 zł
* z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 500,00 zł.

**W roku 2021 Gmina planuje pozyskać dochody majątkowe w wysokości 2.211.333,15** zł,

w tym:

* z tytułu dofinansowania inwestycji „budowa kanalizacji sanitarnej Szkaradowo –Ostoje   
  w aglomeracji Jutrosin (projekt nr RPWP.04.03.01-IZ.00-30-0010/18),   
  w wysokości 63,75% wydatków kwalifikowalnych, w kwocie 2.211.333,15 zł.

**W latach 2022- 2023 na chwilę obecną Gmina nie planuje dochodów majątkowych.**

**3. Prognoza wydatków**

Przy prognozowaniu wydatki podzielono na grupy wydatków bieżących i majątkowych. Planując wydatki bieżące na przyszłe lata dokonano analizy zmian form organizacyjnych jednostek oraz dostosowano sieci szkół do zmian demograficznych. Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.

Wydatki majątkowe zaplanowano na podstawie zawartych umów oraz na podstawie założeń wynikających z opracowanego wariantu wieloletnich przedsięwzięć realizowanych   
w ramach wydatków majątkowych.

**Na wydatki majątkowe w roku 2020 przewidziano ogółem kwotę 6.742.250,00 zł** (w tym wydatki jednoroczne w kwocie 302.250,00 zł oraz przedsięwzięcia zawarte w Załączniku Nr 2 WPF, w kwocie 6.440.000,00 zł).

Zaplanowano realizację następujących zadań jednorocznych (ogółem na kwotę 302.250,00 zł)

* Modernizacja stołówki przy Szkole Podstawowej w Jutrosinie, zaplanowano na ten cel kwotę 30.000,00 zł.
* Zakup elementów na place zabaw, zaplanowano na ten cel środki z przeciwdziałania alkoholizmowi w kwocie15.000,00 zł.
* Dofinansowanie budowy oczyszczalni przyzagrodowych, zaplanowano na ten cel kwotę 20.000,00 zł, w ramach środków własnych (w tym środki, w ramach zadań z zakresu ochrony środowiska w kwocie 5.000,00 zł).
* Wniesienie udziałów do MZO Sp. z o.o. w Lesznie, zaplanowano na ten cel kwotę 107.250,00 zł.
* Rekultywacja składowiska odpadów w Jutrosinie, zaplanowano na ten cel kwotę 90.000,00 zł.
* Wymiana dachu na budynku świetlicy wiejskiej w Szkaradowie, zaplanowano na ten cel kwotę 30.000,00 zł, w ramach funduszu sołeckiego.
* Zakup elementów placu zabaw w Dubinie, zaplanowano na ten cel kwotę 10.000,00 zł,   
  w ramach środków funduszu sołeckiego.

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej, do realizacji w roku 2020 ujęto następujące przedsięwzięcia, w tym:

Wydatki majątkowe (ogółem na kwotę 6.440.000,00 zł)

1). Budowa kanalizacji sanitarnej Szkaradowo – Ostoje w aglomeracji Jutrosin(zadanie zaplanowano na lata 2016-2021 i nakłady w kwocie 12.117.023,00 zł)

* w roku 2016 rozpoczęto przygotowania do realizacji tego projektu, wydatkowano na ten cel w kwotę 9.594,00 zł,
* w roku 2017 sfinansowano przygotowanie dokumentacji projektowej, zaprojektowano na ten cel kwotę 107.429,00 zł,
* w roku 2018 nie realizowano tego zadania,
* w roku 2019 pozyskano dofinansowanie tego projektu w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020, działanie 4.3 Gospodarka wodno – ściekowa, nr projektu RPWP.04.03.01-30-0010/18-00, w kwocie 5.908.833,15 zł,
* w roku 2019 zaplanowano rozpoczęcie robót budowlanych i nakłady na ten cel   
  w kwocie 694.400,00 zł,
* **w roku 2020 przewidziano dalszą realizację oraz nakłady w kwocie 6.440.000,00zł,**
* w roku 2021 planuje się zakończenie tego zadania i nakłady w kwocie 4.865.600,00 zł.

W związku z podpisaną umową z wykonawcą tego projektu, na Sesji Rady Miejskiej w dn. 28.11.2019 r. limit zobowiązań zostanie zmniejszony do kwoty 2.988.943,00 zł

Wydatki bieżące (ogółem na kwotę 74.389,00 zł)

1). Ubezpieczenie mienia i odpowiedzialność Gminy w ramach ubezpieczeń od ognia   
i innych zdarzeń losowych, od kradzieży z włamaniem, OC i NNW, ubezpieczeń komunikacyjnych i NNW członków OSP(zadanie zaplanowano na lata 2018- 2020 i nakłady w kwocie 223.167,00 )

* w roku 2018 zawarto umowę ubezpieczenia majątku Gminy i zaplanowano na ten cel kwotę 74.389,00 zł.
* na rok 2019 zgodnie z zawartą umową ubezpieczeniową zaplanowano środki finansowe w kwocie 74.389,00 zł
* **na rok 2020 zgodnie z zawartą umową ubezpieczeniową zaplanowano środki finansowe w kwocie 74.389,00 zł.**

**W roku 2021 przewidziano na wydatki majątkowe kwotę ogółem 5.340.000,00 zł** i do realizacji następujące zadania:

Zadania o charakterze majątkowym jednoroczne; przewidziano na ten cel kwotę 74.400,00 zł

Przedsięwzięcia majątkowe wieloletnie (ogółem na kwotę 5.265.600,00 zł).

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej, do realizacji w roku 2021 ujęto następujące przedsięwzięcia, w tym:

Wydatki majątkowe (ogółem na kwotę 5.265.600,00 zł)

1). Budowa kanalizacji sanitarnej Szkaradowo – Ostoje w aglomeracji Jutrosin(zadanie zaplanowano na lata 2016-2021 i nakłady ogółem w kwocie 12.117.023,00 zł)

* w roku 2016 rozpoczęto przygotowania do realizacji tego projektu, wydatkowano na ten cel w kwocie 9.594,00 zł,
* w roku 2017 zaplanowano przygotowanie dokumentacji projektowej, zaprojektowano na ten cel kwotę 107.429,00 zł,
* w roku 2018 nie realizowano tego zadania,
* w roku 2019 pozyskano dofinansowanie tego projektu w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020, działanie 4.3 Gospodarka wodno – ściekowa, nr projektu RPWP.04.03.01-30-0010/18-00, w kwocie 5.908.833,15zł,
* w roku 2019 zaplanowano rozpoczęcie robót budowlanych i nakłady na ten cel   
  w kwocie 694.400,00 zł,
* w roku 2020 zaplanowano dalszą realizację prac, zaprojektowano na ten cel kwotę 6.440.000,00 zł,
* **w roku 2021 przewidziano dalszą realizację oraz zakończenie zadania, zaplanowano na ten cel kwotę 4.865.600,00 zł.**

2). Przebudowa drogi gminnej wraz z kanalizacją deszczową w Jeziorach (zadanie zaplanowano na lata 2019- 2021 i nakłady ogółem w kwocie 401.988,00 zł)

* w roku 2019 sfinansowano część dokumentacji, zaplanowano na ten cel kwotę 1.988,00zł,
* **dalszą realizację i zakończenie przewidziano na rok 2021 oraz nakłady   
  w kwocie 400.000,00** zł.

**W roku 2022 przewidziano na wydatki majątkowe kwotę ogółem 3.200.000,00 zł** i do realizacji następujące zadania:

Zadania o charakterze majątkowym jednoroczne; przewidziano na ten cel kwotę 55.170,00 zł.

Przedsięwzięcia majątkowe wieloletnie (ogółem na kwotę 3.144.830,00 zł).

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej, do realizacji w roku 2022 ujęto następujące przedsięwzięcia, w tym:

Wydatki majątkowe (ogółem na kwotę 3.144.830,00 zł)

1). Poprawa funkcjonalności i zagospodarowania przestrzeni centrum Jutrosina

( zadanie zaplanowano na lata 2018 – 2022 i nakłady ogółem w kwocie 2.365.375,00 zł)

* w roku 2018 sfinansowano część dokumentacji, wydatkowano na to zadanie kwotę 65.375,00 zł,
* w roku 2019 zaplanowano sfinansowanie kolejnej części dokumentacji i wydatki   
  w kwocie 55.170,00 zł
* **rozpoczęcie prac przewiduje się w roku 2022 i nakłady w kwocie 2.244.830,00 zł**
* Gmina planuje pozyskać dofinansowanie tego projektu.

2). Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami oraz przebudowa sieci wodociągowej

w Nowym Sielcu (zadanie zaplanowano na lata 2019 – 2022 i nakłady ogółem w kwocie

905.500,00 zł)

* w roku 2019 planuje się sfinansować dokumentację projektową w kwocie 5.500,00 zł
* **roboty budowlane przewidziano w roku 2022 i nakłady w kwocie 900.000,00 zł**
* Gmina planuje pozyskać dofinansowanie tego projektu.
* Projekt ten zostanie wprowadzony do budżetu Gminy na rok 2019 i Wieloletniej Prognozy Finansowej na sesji Rady Miejskiej dnia 28 listopada 2019 r.

**W latach 2023- 2030** Gmina posiada środki do dyspozycji, które zamierza przeznaczyć na

inwestycje, jednak na chwilę obecną nie określono szczegółowo zadań.

**4. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki.

W prognozowanym okresie corocznie dochody bieżące są wyższe od planowanych wydatków bieżących; występuje nadwyżka bieżąca.

**5. Przychody budżetu**

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Zaplanowane na rok przyszły zobowiązania służą pokryciu planowanych inwestycji. Zgodnie z prognozą w najbliższym roku planuje się zaciągnięcie zobowiązań w kwocie 4.500.000,00 zł.

W latach kolejnych planowane zobowiązania są ściśle powiązane z projektowanymi zadaniami inwestycyjnymi. W roku 2021 planuje się zaciągnięcie zobowiązania w kwocie 2.000.000,00 zł natomiast w roku 2022 w kwocie 1.630.000,00 zł.

**6. Rozchody budżetu**

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2030.

Dług Gminy wg sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2019 r. 4.871.846,34 zł

Planowane spłaty do końca roku 2019 - 493.000,00 zł

Planowany kredyt w BS Jutrosin (listopad 2019 r.) +1.100.000,00 zł

**Dług Gminy na 31.12.2019 r. 5.478.846,34 zł**

**Planowane zobowiązania na 01.01.2020 roku** i kolejne lata

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Planowane zobowiązania**  **na 01.01.** | **Planowane spłaty**  **w danym roku** | **Planowane kredyty**  **i pożyczki** | **Planowane zobowiązania**  **na 31.12.** |
| 2020 | 5.478.846,34 | -1.803.999,76 | +4.500.000,00 | 8.174.846,58 |
| 2021 | 8.174.846,58 | -1.000.000,00 | +2.000.000,00 | 9.174.846,58 |
| 2022 | 9.174.846,58 | -1.000.000,00 | +1.630.000,00 | 9.804.846,58 |
| 2023 | 9.804.846,58 | -1.200.000,00 | 0,00 | 8.604.846,58 |
| 2024 | 8.604.846,58 | -1.246.846,58 | 0,00 | 7.358.000,00 |
| 2025 | 7.358.000,00 | -1.255.000,00 | 0,00 | 6.103.000,00 |
| 2026 | 6.103.000,00 | -1.250.000,00 | 0,00 | 4.853.000,00 |
| 2027 | 4.853.000,00 | -1.200.000,00 | 0,00 | 3.653.000,00 |
| 2028 | 3.653.000,00 | -1.223.000,00 | 0,00 | 2.430.000,00 |
| 2029 | 2.430.000,00 | -1.223.000,00 | 0,00 | 1.207.000,00 |
| 2030 | 1.207.000,00 | -1.207.000,00 | 0,00 | 0,00 |

Planowane umorzenia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu:

1. Pożyczka zaciągnięta w związku z realizacją projektu „Budowa kanalizacji sanitarnej Śląskowo – Nowy Sielec” – planowane umorzenie w roku 2020, w kwocie 679.999,76 zł
2. Pożyczka zaciągnięta w związku z realizacją projektu „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Domaradzice” – planowane umorzenie w roku 2024,   
   w kwocie 489.211,64 zł.

**7. Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej oraz sposób sfinansowania deficytu   
i spłaty długu**

W roku 2020 wynikiem budżetu jest deficyt, który zostanie sfinansowany przychodami z kredytu i pożyczki na rynku krajowym.

W latach 2021 - 2022 wynikiem budżetu również jest deficyt, który planuje się sfinansować   
z kredytów i pożyczek na rynku krajowym.

W latach 2023 -2030 wynikiem budżetu jest nadwyżka, którą planuje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

1) w prognozie na 2020 rok spłata długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu

kredytów i pożyczek,

2) w prognozie na 2021 rok spłata długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu

kredytów i pożyczek,

3) w prognozie na 2022 rok spłata długu zostanie sfinansowana przychodami z tytułu

kredytów i pożyczek,

4) w prognozie na 2023 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

5) w prognozie na 2024 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

6) w prognozie na 2025 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

7) w prognozie na 2026 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

8) w prognozie na 2027 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

9) w prognozie na 2028 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

10) w prognozie na 2029 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu,

11) w prognozie na 2030 rok spłata długu zostanie sfinansowana nadwyżką budżetu.

**8. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych**

W załączniku WPF zostały wyszczególnione, w poszczególnych latach:

1. wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane - na 2020 rok wynagrodzenia dla pracowników administracji i obsługi oświaty, opieki społecznej, placówek kultury, administracji i obsługi samorządowej dostosowano do przepisów wynikających z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 września 2019 r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę oraz wysokości minimalnej stawki godzinowej, wynagrodzenia nauczycieli zgodnie z decyzją Ministra Edukacji, natomiast na kolejne lata przyjęto wartości na podstawie wykonania z ostatnich 3 lat.

Składki od wynagrodzeń przyjęto wg obowiązujących przepisów.

1. wydatki objęte limitem (art. 226 ust. 3 ustawy) są to wydatki ujęte w wykazie przedsięwzięć do WPF, w poszczególnych latach z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe. Nazwy zadań i realizację w poszczególnych latach przedstawia załącznik „Wykaz przedsięwzięć do WPF”,
2. wydatki majątkowe o charakterze dotacyjnym – w tej kolumnie zostały ujęte wydatki majątkowe klasyfikowane w paragrafie 6230 „Dotacje celowe z budżetu na finansowanie lub dofinansowanie kosztów realizacji inwestycji i zakupów inwestycyjnych jednostek nie zaliczanych do sektora finansów publicznych”.

**9. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych**

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Od roku 2020 do końca okresu prognozowania relacja z art. 243 jest spełniona a sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając realizację planowanych inwestycji. W ramach planowanych spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek ujęto planowane umorzenia pożyczek zaciągniętych w WFOŚiGW w Poznaniu; w roku 2020 – umorzenie w kwocie 679.999,76 zł i w roku 2024 – umorzenie w kwocie 489.211,64 zł.

**10. Uzupełniające dane o długu i jego spłacie**

W poszczególnych latach zostały wyszczególnione kwoty spłaty długu wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań, na które zostały podpisane umowy.

**W roku 2020** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin i pożyczek w WFOŚiGW  
w Poznaniu; kwota spłat – 1.803.999,76 zł (w tym planowane umorzenie w kwocie 679.999,76 zł)

**W roku 2021** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin i pożyczki w WFOŚiGW  
w Poznaniu; kwota spłat – 676.000,00 zł.

**W roku 2022** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin i pożyczki w WFOŚiGW  
w Poznaniu; kwota spłat – 676.000,00 zł.

**W roku 2023** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin i pożyczki w WFOŚiGW  
w Poznaniu; kwota spłat – 676.000,00 zł.

**W roku 2024** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin i pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu; kwota spłat – 1.096.846,58 zł (w tym planowane umorzenie w kwocie 489.211,64 zł)

**W roku 2025** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin; kwota spłat – 290.000,00 zł.

**W roku 2026** są to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin; kwota spłat – 160.000,00 zł.

**W roku 2027** to spłaty kredytów zaciągniętych w BS Jutrosin; kwota spłat – 100.000,00 zł.

**Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych oni wymagalnych poręczeń i gwarancji.**

Kolumna „wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu” – Gmina planuje umorzenie pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, jednak na czas projektowania budżetu na rok 2020, nie posiada decyzji dotyczącej umorzenia pożyczki.

**11. Podsumowanie**

Przygotowując Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Jutrosin na lata 2020-2023 starano się zachować jej realizm oraz zapewnić bezpieczeństwo dla płynności finansowej budżetu. Starano się również zachować tendencje historyczne w przyszłych latach. Możliwość merytorycznych korekt pozwoli na zachowanie jej realności.

Zgodnie z prognozą, zachowane zostają wszelkie uregulowania wynikające z ustawy   
o finansach publicznych a ostrożność zachowana w prognozowaniu pozwala na spokojne prowadzenie polityki finansowej Gminy.

Jutrosin, dnia 14 listopada 2019 r.