**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) obejmuje okres nie krótszy niż rok budżetowy i trzy kolejne lata. Horyzont prognozy ulega wydłużeniu o czas, na jaki przyjęto limity wydatków w poszczególnych latach dla każdego przedsięwzięcia wieloletniego planowanego i realizowanego przez jednostkę. Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sadki obejmuje lata 2020 – 2024 czyli czas, w którym przewiduje się spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania i przedstawia prognozę następujących wielkości:

1. Dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu, w tym na obsługę długu.
2. Dochody majątkowe (w tym ze sprzedaży majątku) oraz wydatki majątkowe budżetu.
3. Wynik budżetu.
4. Sposób sfinansowania deficytu, przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia.
5. Kwotę długu jednostki, w tym relację opisaną wskaźnikiem obsługi zadłużenia.

## Przy konstrukcji WPF wykorzystano wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opracowane przez Ministerstwo Finansów , Inwestycji i Rozwoju– aktualizacja październik 2019 rok.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2020 rok** | **2021 rok** | **2022 rok** | **2023 rok** |
| **PKB** | 103,7 | 103,4 | 103,3 | 103,1 |
| **Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (w %)** | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 |

Wielkości wykazane w WPF w roku 2020 wynikają wprost z projektu Uchwały Budżetowej Gminy Sadki na 2020 rok.

Dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sadki w latach 2021 – 2024 opracowano następująco:

1. Dochody bieżące

Przyjęto założenie, że w latach 2020 – 2023 nastąpi wzrost dochodów bieżących o wskaźniki wynikające z wzrostu Produktu Krajowego Brutto. W latach 2023 – 2024 zakłada się wzrost dochodów o 1 % w stosunku do roku poprzedniego.

1. Dochody majątkowe

W roku 2020 przewiduje się uzyskanie dochodów majątkowych w łącznej wysokości 1.403.208,60 zł, przy czym dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie 234.400,00 zł, natomiast z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 1.163.308,60 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2020 planuje się pozyskać z następujących tytułów:

1. Sprzedaż działki budowlanej nr 349 w Samostrzelu – wartość 54.000,00 zł,
2. Sprzedaż działki budowlanej nr 350 w Samostrzelu – wartość 54.200,00 zł,
3. Sprzedaż działki budowlanej nr 351 w Samostrzelu – wartość 32.000,00 zł,
4. Sprzedaż działki budowlanej nr 352 w Samostrzelu – wartość 32.100,00 zł,
5. Sprzedaż działki budowlanej nr 353 w Samostrzelu – wartość 32.100,00 zł,
6. Sprzedaż działki budowlanej nr 355 w Samostrzelu – wartość 30.000,00 zł,

W latach następnych nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

1. Wydatki bieżące

Do przygotowania prognozy wydatków bieżących na lata 2021 – 2024 przyjęto tempo wzrostu wydatków w sposób elastyczny, biorąc pod uwagę stopę inflacji w poszczególnych latach analizując wykonanie w latach poprzednich i stopień kształtowania się tych wydatków.

Wydatki bieżące zaplanowano z uwzględnieniem planowanej inflacji, także w roku 2021 założono wzrost wydatków w stosunku o 2,5 %, w roku 2022 o 2,5 % w stosunku do roku 2021, a w roku 2023 o 2,5 % w stosunku do roku 2022. Natomiast w 2024 przyjęto tempo wzrostu wydatków na ostrożnym poziomie o 1 % rocznie.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o aktualną stawkę WIBOR oraz marżę banków wynikającą z zawartych umów kredytowych.

1. Wydatki majątkowe

Plan wydatków majątkowych na rok 2020 wynika z projektu uchwały budżetowej. Natomiast na rok 2021 i lata następne przyjęto kwoty na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych w wysokościach szacunkowych, które zapewnią realizację niezbędnych wydatków bieżących, środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz osiągnięcie w każdym roku objętym prognozą zrównoważonego budżetu. Oznacza to, że prognoza finansowa wskazuje maksymalny poziom wydatków na inwestycje i zakupy inwestycyjne nie uwzględniając środków zewnętrznych na realizację inwestycji oraz przy założeniu nie zaciągania kolejnych zobowiązań przez Gminę Sadki.

1. Kwota długu

Zakłada się, że kwota długu Gminy Sadki na dzień 31.12.2019 r. wyniesie 3.788.836,09 zł i składa się z następujących tytułów:

a) kredyty w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią i w Banku Spółdzielczym w Kcynia zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2019 wyniesie 215.536,01 zł

b) wykupy wierzytelności zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2019 wyniesie 3.573.300,08 zł

w tym:

w Banku Ochrony Środowiska 1.952.512,27 zł

w Banku Gospodarstwa Krajowego 1.620.787,81 zł

Planuje się , że w 2020 roku gmina przejmie zobowiązania po zlikwidowanej SPZOZ Przychodnia w Sadkach na ten cel zabezpieczono w budżecie gminy - 500.000,00 zł. Spłata zobowiązań prawdopodobnie nastąpi w 2020 roku z wydatków budżetowych.

W roku 2020 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.052.000,00 zł na pokrycie deficytu oraz zaciągnięcie kredytu w wysokości 147.536,01 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłaty rat kapitałowych nastąpiłyby od 2020 roku przez okres 4 lat. Roczna kwota spłaty kapitału z tego tytułu w pierwszych trzech latach wynosiłaby 299.740,00 zł a w czwartym roku 300.316,01 zł. W związku z tym kwota długu na dzień 31.12.2020 r. wzrośnie to poziomu 4.090.200,09 zł.

W latach 2021 – 2024 nie przewiduje się zaciągania kolejnych zobowiązań, a jedynie spłaty zadłużenia.

Gmina Sadki w całym okresie objętym prognozą spełnia relację, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych.

**PRZEDSIĘWZIĘCIA UJĘTE W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ**

W załączniku Nr 2 do projektu uchwały ujęto przedsięwzięcia bieżące i inwestycyjne, których realizacja przewidywana jest w latach 2020 – 2024.

W zakresie zadań bieżących uwzględniono przedsięwzięcia:

* 1. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0” – którego realizacja przewidziana jest na lata 2017-2021 – łączny nakład finansowy wynosi 1.540,80 zł
* 2019 r. – limit wydatków 353,70 zł,
* 2020 r. – limit wydatków 353,70 zł,
* 2021 r. – limit wydatków 346,20 zł.
  1. „Kompleksowe ubezpieczenie Gminy Sadki wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi i pomocniczymi”.
* 2019 – 58.000,00 zł
* 2020 – 58.000,00 zł
* 2021 – 58.000,00 zł

Łącznie 174.000,00 zł

* 1. „ Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych i niezamieszkałych z terenu Gminy Sadki”

Planowany okres przedsięwzięcia od 01.01.2019 r. do 30.06.2021 r.

* 2019 – 977.823,00 zł
* 2020 – 1.066.716,00 zł
* do 30.06.2021 – 622.251,00 zł

Łączny limit wynosi 2.666.790,00 zł

* 1. „Usługi w zakresie dowozu dzieci z terenu gminy Sadki do jednostek oświatowych w okresie od 1 września 2019 roku do czerwca 2021 roku - 2 lata szkolne. ”
* 2019 - 86.800,00 zł,
* 2020 roku – 217.000,00 zł
* 2021 roku - 130.200,00 zł

Łączny limit wynosi 434.000,00 zł ;

Zadanie bieżące objęte powyższymi limitami będzie realizowane wyłącznie ze środków własnych Gminy Sadki (bez udziału środków unijnych).

W zakresie zadań majątkowych:

1. Znajdują się limity wydatków związanych z wykupem wierzytelności dla inwestycji realizowanej w 2009 roku – limit wydatków na 2020 rok wynosi 750.636,00 zł:

|  |  |
| --- | --- |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Dębowo ul. Krakowska |  |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Kochanowskiego |  |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Kościelna |  |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki Ul. Kwiatowa, Brzozowa |  |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Por.K. Susały |  |
| * Budowa drogi gminnej w miejscowości Sadki ul. Przemysłowa |  |
| * Budowa dróg gminnych w miejscowości Śmielin ul. Lipowa, Modrzewiowa, Wierzbowa, Jarzębinowa |  |
| * Budowa dróg gminnych w miejscowościach Anieliny, Liszkówko, Łodzia |  |

Suma limitów wydatków przyjętych w latach WPF w układzie lat wynosi odpowiednio:

* 2020 r. – limit zobowiązań 2.092.705,70 zł,
* 2021 r. – limit zobowiązań  1.561.433,20 zł,
* 2022 r. – limit zobowiązań 688.083,00 zł,
* 2023 r. – limit zobowiązań 750.636,00 zł,
* 2024 r. – limit zobowiązań 633.309,08 zł.