**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 2021 – 2026 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 stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw opracowane przez Ministerstwo Finansów – aktualizacja lipiec 2020 rok.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2021 rok** | **2022 rok** | **2023 rok** | **2024 rok** |
| **PKB** | 104,0 | 103,4 | 103,0 | 103,0 |
| **Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych (w %)** | 101,8 | 102,2 | 102,4 | 102,5 |

Wielkości wykazane w WPF w roku 2021 wynikają wprost z projektu Uchwały Budżetowej Gminy Sadki na 2021 rok.

Dane wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Sadki w latach 2021 – 2026 opracowano następująco:

1. Dochody bieżące

Przyjęto założenie, że w latach 2021 – 2024 nastąpi wzrost dochodów bieżących o wskaźniki wynikające z wzrostu Produktu Krajowego Brutto. W latach 2025 – 2026 zakłada się wzrost dochodów o 1 % w stosunku do roku poprzedniego.

1. Dochody majątkowe

W roku 2021 przewiduje się uzyskanie dochodów majątkowych w łącznej wysokości 2.367.106,21 zł, przy czym dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie 554.400,00 zł, natomiast z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 1.807.206,21 zł.

Dochody ze sprzedaży majątku w roku 2021 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,
7. Sprzedaż składowiska odpadów Ostrówiec – wartość 320.000,00 zł,

W latach następnych nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

1. Wydatki bieżące

Do przygotowania prognozy wydatków bieżących na lata 2021 – 2026 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 2022 założono wzrost wydatków w stosunku do roku 2021 o 2,2 %, w roku 2023 o 2,4 % w stosunku do roku 2022, a w roku 2024 o 2,5 % w stosunku do roku 2023. Natomiast w 2025 roku i 2026 roku 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 2021 wynika z projektu uchwały budżetowej. Natomiast na rok 2022 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 31.12.2020 r. wyniesie 2.890.664,08 zł i składa się z następujących tytułów:

a) kredyty w Banku Spółdzielczym w Nakle nad Notecią zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2020 wyniesie 68.000,00 zł

b) wykupy wierzytelności zadłużenie pozostałe do spłaty na 31.12.2020 wyniesie 2.822.664,08 zł

w tym:

w Banku Ochrony Środowiska 1.562.020,27 zł

w Banku Gospodarstwa Krajowego 1.260.643,81 zł

Planuje się , że w 2021 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 2021 roku z wydatków budżetowych.

W roku 2021 przewiduje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.750.000,00 zł na pokrycie deficytu oraz zaciągnięcie kredytu w wysokości 68.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Spłaty rat kapitałowych nastąpiłyby od 2022 roku przez okres 5 lat. Roczna kwota spłaty kapitału z tego tytułu wynosiłaby 363.600,00 zł .W związku z tym kwota długu na dzień 31.12.2021 r. wzrośnie to poziomu 3.890.028,08 zł.

W latach 2022 – 2026 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 2021 – 2024.

Przedsięwzięcia finansowane z wydatków bieżących nie występują.

W zakresie zadań majątkowych:

1. Znajdują się limity wydatków związanych z wykupem wierzytelności dla inwestycji realizowanej w 2009 roku – limit wydatków na 2021 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:

* 2021 r. – limit zobowiązań  750.636,00 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.