Załącznik nr 3

do Uchwały Nr …Rady Gminy Kowiesy

z dnia ………….

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kowiesy na lata 2019-2022**

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki na podstawie art. 226 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009r (Dz. U. z 2017 r, poz. 2077 ze zm.).

WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego Gminy Kowiesy, opartym na analizie założeń pod kontem zachowania stabilności finansowej gminy, dotyczących kształtowania się takich parametrów jak:

1) wysokość deficytu;

2) wynik operacyjny rozumiany jako różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 ustawy o finansach publicznych, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego ;

3) poziom zadłużenia w aspekcie obowiązujących norm ostrożnościowych;

4) koszty obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych.

**Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany należy wyłącznie do zarządu jednostki samorządu terytorialnego.**

Opracowując WPF Gminy Kowiesy na lata 2019-2022 zwrócono szczególną uwagę na zgodność WPF z wymogami art. 226 i 227 ufp dotyczącymi jej zawartości, szczegółowości i prawidłowości okresu prognozy, jej realności oraz możliwości finansowych realizacji przedsięwzięć i obsługi długu w danym okresie czasowym ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

W relacji do projektu uchwały budżetowej uwzględniono wymóg art. 229 ufp, iż wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jednostki samorządu terytorialnego powinny być zgodne co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego.

Jeśli chodzi o okres sporządzania WPF zgodnie z art. 227 ufp WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Jest to, więc okres minimalny. Natomiast maksymalny termin wyznaczają przyjęte limity wydatków przedsięwzięć ujętych w WPF.

Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządzono na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania (do roku 2034).

Wskaźniki obciążeń budżetu obsługą zadłużenia określone są w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, jest to relacja ustalająca indywidualne dla każdej j.s.t. możliwości zaciągania długu.

**Średni wskaźnik obliczany na podstawie art.243 ufp (nadwyżka operacyjna) na rok 2019 ustalono za okres lat 2016, 2017 i III kwartały 2018r.**

W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zamieszczone są także upoważnienia dla wójta gminy Kowiesy do zaciągania zobowiązań:

* związanych z realizacją określonych przedsięwzięć;
* z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy;
* upoważnienie Wójta Gminy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych prowadzących gospodarkę finansową w ramach budżetu jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania powyższych zobowiązań.

Do opracowania prognozy dochodów na 2019 rok wykorzystano dane z Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji oraz udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych, informacji z Łódzkiego Urzędu Wojewódzkiego i z Krajowego Biura Wyborczego o wysokości dotacji oraz przewidzianych do osiągnięcia dochodów własnych.

Wykorzystano również dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

1. Projekt budżetu Państwa na rok 2019,
2. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych.

Ponadto podstawą opracowania planu na rok 2019 były dane dotyczące wykonania budżetów Gminy Kowiesy za lata 2016, 2017 i dane z 2018 roku według wartości planowanych po ostatnich zmianach budżetu z dnia 30 września 2018 r.

Za dane bazowe do WPF na lata kolejne przyjęto dane z planu budżetu Gminy Kowiesy na 2019 rok.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na wysokość poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu wynikającego z treści art. 242 u.f.p według którego przy planowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących należy pamiętać o **zasadzie zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i** ewentualną nadwyżką budżetową z lat ubiegłych lub wolnymi środkami. Zasada ta obowiązuje w odniesieniu do planowanego budżetu i wykonanego budżetu na koniec roku.

**DOCHODY**

Dochody ustalone na 2019 rok to kwota 12.252.000,00 zł w tym: dochody bieżące to kwota 11.825.521,00 zł, dochody majątkowe 426.479,00 zł.

Dochody bieżące

Na główne źródła dochodów bieżących w latach 2019 do 2034 składać się będą: subwencje, dotacje, dochody własne, w tym z tytułu podatków lokalnych (podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych), podatków i opłat pobieranych na rzecz gminy przez Urzędy Skarbowe (podatek z karty podatkowej, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek od spadków i darowizn), wpływów z czynszów dzierżawnych i mieszkaniowych, wpływów z opłaty skarbowej, opłaty za wywóz odpadów, dochody z podatku od osób prawnych i od osób fizycznych, wpływy z usług (ze sprzedaży wody, ze sprzedaży obiadów w szkole).

Określając dochody bieżące przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzą wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto, wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił średnio o 2 % w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosnąć w latach 2019-2022 średnio o 2 % w stosunku do roku poprzedniego.

Wartością bazową prognozy udziału w podatkach PIT jest jej wartość wyliczona przez Ministerstwo Finansów na rok 2019, zakładająca wielkość udziału gmin we wpływach z podatku PIT na poziomie 38,08 % ( wzrost procentowy udziału w stosunku do roku 2018 o 0,1 % ).

1. Wpływy z podatku CIT –stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Gminy. Ze względów ostrożnościowych w latach kolejnych nie zakładano wzrostu wpływów z tytułu podatków CIT.
2. Subwencja ogólna będzie wzrastała około 3-5 % rocznie (założono na podstawie planowanej liczby dzieci, planowanych dochodów własnych oraz wielkości subwencji otrzymywanych w lata 2016-2018 i przyznanej na 2019).
3. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących gminy przyjęto założenie stałego wzrostu średnio na poziomie 1,6 % rocznie.

Dochody majątkowe:

Przyjęta w WPF wysokość dochodów majątkowych na rok 2019 wynosi 426.479,00 zł i dotyczy planowanej sprzedaży działek pod zabudowę mieszkaniową w Jeruzalu (100.000,00 zł) oraz kwoty z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności w kwocie 2.979,00 zł (należność rozłożona na 10 lat, corocznie po 2.979 zł).

Ponadto do planu dochodów majątkowych wprowadzono kwotę dotacji z Budżetu Państwa w wysokości 323.500,00 zł, wynikającą z podpisanej umowy z Ministerstwem Sportu na dofinansowanie realizacji inwestycji pn. ,,Budowa boiska wielofunkcyjnego oraz bieżni okrężnej przy Szkole Podstawowej w Kowiesach”.

**WYDATKI**

W 2019 roku wydatki ustalono na kwotę 15.652.000,00 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 11.294.500,00 zł, wydatki majątkowe w wysokości 4.357.500,00 zł.

Wydatki bieżące zaplanowano na rok 2019 w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2018 uwzględniając średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w średnio w wysokości 1,6%. W stosunku do wydatków bieżących w latach 2020 – 2034 wykazano wzrost w przedziale średnio 0,8 – 2 %.

W grupie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych wykazano dane w oparciu o przewidywane wykonanie w roku 2018 z paragrafów 401; 404; 411; 412; 417; 410; uwzględniając wzrost minimalnego wynagrodzenia o prace, jak również zaplanowano podwyżki wynagrodzeń nauczycieli i administracji o 5%. W kolejnych latach zaplanowano wzrost wynagrodzeń średnio o 2%.

W grupie wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST wykazano dane z rozdziałów 75022 Rady gmin, 75023 Urzędy gmin, planowane w oparciu o wykonanie wydatków bieżących w latach 2016-2018, uwzględniając jednocześnie remont budynku urzędu w latach 2019 -2020.

Do kalkulacji wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST w latach 2020-2022 uwzględniono wskaźnik wzrostu tych wydatków średnio w wysokości 1,5 - 2%.

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać w stosunku do roku poprzedniego średnio o 1,3% do 2 %.

Na główne grupy wydatków bieżących składają się: wydatki na obsługę długu, świadczenia na rzecz osób fizycznych, dotacje, wydatki związane z realizacją zadań statutowych oraz wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi.

Przy prognozowaniu wydatków majątkowych w latach 2019 - 2022 uwzględniono zadania inwestycyjne, które są wykazane w załączniku o przedsięwzięciach. Natomiast w latach 2023 do 2034 wydatki majątkowe będą realizowane w miarę posiadanych środków, możliwości kredytowych i przede wszystkim możliwych do pozyskania środków zewnętrznych na realizowane inwestycje.

**PRZYCHODY I ROZCHODY**

Opracowując przychody i rozchody budżetu na lata 2019 do 2034 wzięto pod uwagę zawarte umowy pożyczek i kredytów, harmonogramy spłat oraz przewidziane do zaciągnięcia zobowiązania w latach następnych.

W 2019 roku zaplanowano przychody w wysokości 3.999.361,00 zł, z tego:

* kwotę 599.361,00 zł, zaciągnąć na spłatę rat kredytów z lat ubiegłych, (w przypadku gdy po rozliczeniu budżetu za rok 2018 zostaną wolne środki kwota do zaciągnięcia na spłatę rat kredytów będzie o nie pomniejszona),
* kwotę w wysokości 3.400.000,00 zł, zaciągnąć na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2019 (zabezpieczając środki na realizację zadań inwestycyjnych – przebudowa budynku szkoły, budowa drogi, boiska i wodociągu*).*

Dług gminy na koniec 2019 roku planowany jest w wysokości 7.641.307,75 zł. W kolejnych latach wskaźnik długu wykazuje tendencję malejącą i jest zgodny z ograniczeniami wynikającymi z relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych, ustalającej możliwości zaciągania długu.

Dla oszacowania poziomu spłat rat i odsetek przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. oprocentowanie pożyczek i kredytów – max 2,55%;
3. spłaty rozpoczynają się w następnym roku po uruchomieniu kredytu;
4. spłata wszystkich zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek nastąpi do 2034 roku.

Rozchodami budżetu 2019 roku w łącznej kwocie 599.361,00 zł, będą:

* 120.000 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w 2013 roku w kwocie 800.000 zł na sfinansowanie deficytu budżetowego roku 2013,
* 42.480,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Mszczonów w 2014 r. na spłatę zobowiązań,
* 20.960,00 zł – spłata rat pożyczki zaciągniętej w 2015 roku w WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 125.760 zł z przeznaczeniem na budowę wodociągu w Lisnej,
* 34.465,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Mszczonów w 2015 r. na spłatę zobowiązań,
* 20.220,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w BS Mszczonów w 2016 r. na spłatę zobowiązań,
* 67.476,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w Banku Polskiej Spółdzielczości w Łowiczu w 2017 r. na spłatę zobowiązań (114.869,00 zł) i sfinansowanie deficytu, w tym budowa drogi w Chojnatce (425.000,00 zł),
* 8.508,00 zł – spłata rat pożyczki zaciągniętej w 2017 roku w WFOŚiGW w Łodzi w kwocie 40.415,00 zł z przeznaczeniem na termomodernizację budynku świetlicy w Lisnej,
* 17.796,00 zł – spłata rat kredytu zaciągniętego w 2017 roku w kwocie 142.419,00 zł z przeznaczeniem na termomodernizację budynku świetlicy w Lisnej,
* 30.000,00 zł - spłata rat kredytu zaciągniętego w 2017 roku na sfinansowanie deficytu, w tym na rozbudowę szkoły w Kowiesach,
* 237.456,00 zł - spłata rat kredytu planowanego do zaciągnięcia do końca grudnia 2018 roku na sfinansowanie deficytu, w tym na rozbudowę szkoły w Kowiesach, budowę drogi w Chrzczonowicach i Nowym Wylezinie.

Łączne wydatki na obsługę długu w roku 2019 roku wyniosą 684.361,00 zł (spłaty rat kredytów i pożyczek oraz odsetki), co stanowi wskaźnik 5,59 %, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wskaźnik wynosi 5,38 % i mieści się w granicach dopuszczalności określonej przez ustawę o finansach publicznych (dla 2018 roku jest max 8,20 %).

W latach 2020 do 2034 wskaźniki spłat zobowiązań również mieszczą się w granicach określonych przez ustawę i tak:

* dla 2020 roku wskaźnik wynosi 6,08 %,po wyłączeniach 5,89 % - max jest 7,32%,
* dla 2021 roku wskaźnik wynosi 5,81 %, po wyłączeniach 5,68 % - max jest 5,92 %,
* dla 2022 roku wskaźnik wynosi 6,51 % - max jest 6,84 %,
* dla 2023 roku wskaźnik wynosi 6,31 % - max jest 8,03 %,
* dla 2024 roku wskaźnik wynosi 6,18 % - max jest 8,66 %,
* dla 2025 roku wskaźnik wynosi 5,81 % - max jest 9,01 %,
* dla 2026 roku wskaźnik wynosi 5,11 % - max jest 9,14 %,
* dla 2027 roku wskaźnik wynosi 4,92 % - max jest 8,90 %,
* dla 2028 roku wskaźnik wynosi 4,62 % - max jest 8,63 %,
* dla 2029 roku wskaźnik wynosi 4,49 % - max jest 8,30 %,
* dla 2030 roku wskaźnik wynosi 4,32 % - max jest 8,10 %,
* dla 2031 roku wskaźnik wynosi 3,14 % - max jest 7,73 %,
* dla 2032 roku wskaźnik wynosi 2,69 % - max jest 7,40 %,
* dla 2033 roku wskaźnik wynosi 2,61 % - max jest 7,14 %,
* dla 2034 roku wskaźnik wynosi 1,86 % - max jest 7,11 %.

Wyłączenia ustawowe spłat zobowiązań dotyczą pożyczki zaciągniętej w WFOŚ I GW w Łodzi w 2015 roku w kwocie 125.760,00 zł, na wkład własny przy realizacji zadania pn. ,,Budowa sieci wodociągowej w Chrzczonowicach (cz. zachodnia), Paplinku i Lisnej”. Projekt dofinansowany w wysokości powyżej 60 % ze środków UE.

**Przedsięwzięcia realizowane w latach 2019-2022**

W wykazie przedsięwzięć wpisano następujące zadania:

1. **Budowa sieci wodociągowej w miejscowościach: Wędrogów, Chrzczonowice, Pękoszew, Wycinka Wolska, Borszyce, Zawady, Ulaski, Jakubów, Franciszków, Budy Chojnackie oraz w częściach miejscowości: Kowiesy, Michałowice, Chojnatka i Lisna**

W roku 2015 wykonane zostały podkłady geodezyjne, w roku 2016 wykonana została dokumentacja projektowa. W styczniu 2017 r. został złożony wniosek na dofinansowanie tego zadania ze środków UE program PROW. Wniosek został pozytywnie oceniony, ale niestety z uwagi na kryteria dostępu Gmina Kowiesy znalazła się na 67 miejscu listy rankingowej (pula środków wystarczyła na 54 wnioski). Dlatego też zadanie to zostało podzielone na etapy.

I tak, na rok 2019 zaplanowano do realizacji odcinek w miejscowości Kowiesy i Franciszków oraz sporządzenie aktów notarialnych na służebność gruntów pod wodociągiem z limitem zobowiązań możliwych do zaciągnięcia na kwotę 550.000,00 zł; w roku 2020 limit zobowiązań określono na kwotę 300.000,00 zł; w roku 2021 limit zobowiązań z tego tytułu wynosi również 300.000,00 zł. Łączny limit zobowiązań w latach 2019-2021 wynosi 1.250.000,00 zł;

1. **Przebudowa drogi gminnej Nr 115153E Lisna – Paplinek – Chrzczonowice**

W roku 2015 wykonano podkłady geodezyjne. W roku 2016 wykonana została dokumentacja projektowa. W roku 2018 przebudowano jeden odcinek drogi o długości 1,3 km (od strony Chrzczonowic) z dofinansowaniem tego zadania ze środków Urzędu Marszałkowskiego.

W roku 2019 planowany jest do przebudowy kolejny odcinek drogi o długości do1 km – limit wydatków na to zadania określono na kwotę 800.000,00 zł. W roku 2020 zaplanowano limit zobowiązań na wkład własny na przebudowę następnego odcinka w kwocie 400.000,00 zł.

Łączny limit zobowiązań możliwych do zaciągnięcia przy realizacji tego zadania w latach 2019-2020 wynosi 1.200.000,00 zł;

1. **Przebudowa i rozbudowa szkoły podstawowej w Kowiesach**

W roku 2015 zakupiono grunt pod rozbudowę szkoły oraz wykonano dokumentację projektową. Zadanie było przygotowane do realizacji z dofinansowaniem środków UE program RPO województwa łódzkiego. Jednakże z uwagi na reformę oświaty (wniosek nie kwalifikował się do dofinansowania) w I półroczu 2017 dokonano zmiany projektu (ograniczenie zakresu rozbudowy).

Realizację zaplanowano na lata 2017-2019 (lata 2017-2018 rozbudowa, 2019 rok przebudowa istniejącego budynku). Zadanie dofinansowywane ze środków rezerwy ogólnej budżetu państwa. W miesiącu wrześniu 2017 podpisana została umowa z wykonawcą na rozbudowę szkoły z okresem realizacji do końca października 2018 r. Termin ten został zmieniony na 15 listopada 2018 r.

Łączny koszt całego zadania określono na kwotę 6.884.953,00 zł.

Limit wydatków w 2019 roku na przebudowę istniejącej części budynku szkoły określono w wysokości 1.900.000,00 zł.

1. **Budowa boiska wielofunkcyjnego oraz bieżni okrężnej przy Szkole Podstawowej w Kowiesach**

Limit wydatków w 2019 roku na przebudowę istniejącej części budynku szkoły określono w wysokości 723.500,00 zł.