

**Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XV/ /2019
Rady Gminy w Waśniowie
z dnia 30 grudnia 2019r.**

**OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY WAŚNIÓW NA LATA 2020 - 2024.**

Na podstawie art. 230 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019r, poz. 869 z późn.zm.) projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego Wójt przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej.

Wieloletnia prognoza finansowa służy ocenie sytuacji finansowej JST przez jej organy a także instytucje finansowe. Analiza wielkości budżetowych – odpowiednio zestawionych umożliwia ocenę możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej jednostki.

Projekt uchwały w sprawie WPF zawiera załączniki określające :

- wieloletnią prognozę kształtowania się podstawowych wielkości budżetowych oraz kwoty długu i jego spłat stanowiących załącznik nr 1 do projektu uchwały (dochody ,wydatki, wynik budżetu, przychody i rozchody);
- przedsięwzięcia – ich nazwę i cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację, okres realizacji, łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach i limity zobowiązań – stanowiące załącznik Nr 2;
- objaśnienia do wieloletniej prognozy finansowej GMINY WAŚNIÓW na lata 2020-2024 – stanowiące załącznik Nr 3.

W WPF, przyjęte wielkości planowanych dochodów bieżących przyjęto na podstawie wykonania roku 2017 i 2018 oraz przewidywanego wykonania roku 2019 przy uwzględnieniu:

- stawek podatków i opłat lokalnych obowiązujących w roku 2019 i danych wynikających z ewidencji podatków i opłat lokalnych,
- informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów o rocznych planowanych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej, przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na 2020 rok oraz analizy wykonania z trzech poprzednich lat, ze szczególnym uwzględnieniem subwencji oświatowej której wielkość uzależniona jest od liczby uczących się dzieci w szkołach podstawowych,
- planowanej na 2020 rok kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, stanowiącego dochód budżetu państwa. Porównując wykonanie za rok 2017 i 2018 oraz przewidywane wykonanie 2019r. zauważamy tendencję wzrostową. Do prognozy przyjęto kwotę określoną przez Ministerstwo Finansów,
- informacji otrzymanych od Wojewody Świętokrzyskiego i z Krajowego Biura Wyborczego o należnych gminie kwotach dotacji na zadania własne i zlecone. Prognozę dochodów z tego tytułu przyjęto na podstawie wykonywanych przez gminę zadań i otrzymywanych dotacjach w latach 2018 - 2019r. które kształtują się na zbliżonym poziomie.
- wpływów z najmu i dzierżawy składników majątkowych zgodnie z zawartymi umowami.

Na podstawie posiadanych danych nie przewiduje się znaczącego zwiększenia dochodów bieżących. Zaplanowane dochody bieżące ujęte w WPF Gminy Waśniów na lata 2020-2024 są realne do osiągnięcia.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano:

1. w 2020 roku kwotę 1.989.680,00 z tytułu:

- a) wpływu środków w kwocie 1.939.680,00 zł na przedsięwzięcia wieloletnie pn.
- „Montaż instalacji odnawialnych źródeł energii na obiektach prywatnych współfinansowanych ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego 2014-2020 - program - pn. "Ekoenergia w Gminach Obrazów, Wilczyce, Sadowie, Wojciechowice, Waśniów" zadanie "Dostawa i montaż kolektorów słonecznych, instalacji fotowoltanicznych na terenie Gminy Waśniów w systemie "zaprojektuj i wybuduj"2017-2020"- środki RPO w kwocie 620.000,00 zł oraz mieszkańców biorących udział w projekcie w kwocie 480.000,00 zł, (dział 900),
 - "Realizacja projektu dofinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego "Ośrodek Wsparcia Dziennego szansą na pomoc osobom potrzebującym z Gminy Waśniów" (2019-2022)" współfinansowane ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego 2014 - 2020. W 2019r. został złożony wniosek o dofinansowanie zadania. Wniosek znajduje się obecnie na liście rezerwowej. Planuje się środki w kwocie 539.680,00 zł (dział 852),
 - „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Waśniów – Etap IV (2019-2020). Planowane jest wykonanie 100 szt. przydomowych oczyszczalni ścieków. Planuje się wpłaty mieszkańców w kwocie 300.000,00 zł tj. 3.000,00 zł na 1 przydomową oczyszczalnię ścieków (dział 010).

b) kwotę 50.000,00 zł z budżetu Województwa Świętokrzyskiego ze środków określonych w ustawie o ochronie gruntów rolnych na zadanie pn. „Modernizacja obejmująca przebudowę drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Nowy Skoszyn na długości 580 mb” (dział 600).

2. w 2021 roku kwotę 1.558.600,00 zł tytułem:

- a) wpływu środków z RPO na przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Kompleksowa i wieloaspektowa Rewitalizacja Gminy Waśniów (2018-2024)” w kwocie 808.600,00 zł.
- b) wpływu środków na przedsięwzięcie wieloletnie "Realizacja projektu dofinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Ośrodek Wsparcia Dziennego szansą na pomoc osobom potrzebującym z Gminy Waśniów" (2019-2022)" w kwocie 700.000,00 zł w tym: środki RPO - 541.663,00 zł, środki budżetu krajowego 158.337,00 zł,
- c) kwotę 50.000,00 zł z budżetu Województwa Świętokrzyskiego ze środków określonych w ustawie o ochronie gruntów rolnych na drogę dojazdową do pól.

3. w 2022 roku kwotę 1.377.383,00 zł tytułem:

- a) wpływu środków z RPO na przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Kompleksowa i wieloaspektowa Rewitalizacja Gminy Waśniów” w kwocie 653.000,00 zł,
- b) wpływu środków z RPO na przedsięwzięcie wieloletnie "Realizacja projektu dofinansowanego z Regionalnego Programu Operacyjnego Ośrodek Wsparcia Dziennego szansą na pomoc osobom potrzebującym z Gminy Waśniów" (2019-2022)" w kwocie - 724.383,00 zł,

4. w 2023 roku kwotę 653.000,00 zł tytułem:

- a) wpływu środków z Regionalnego Programu Operacyjnego 2014-2020 na przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Kompleksowa i wieloaspektowa Rewitalizacja Gminy Waśniów” w kwocie 653.000,00 zł.

5. w 2024 roku kwotę 825.736,00 zł tytułem:

- a) wpływu środków na przedsięwzięcie wieloletnie pn. „Kompleksowa i wieloaspektowa Rewitalizacja Gminy Waśniów” w kwocie 825.736,00 zł w tym: środki RPO - 666.159,00 zł, środki budżetu krajowego 159.577,00 zł.

Z chwilą pojawienia się nowych edycji programów z możliwością pozyskania środków z Unii Europejskiej, będą rozważane możliwości składania wniosków na dofinansowanie zadań własnych gminy i wprowadzania zmian w WPF.

Na etapie opracowania projektu budżetu na 2020r. nie planuje się wpływów środków ze sprzedaży majątku. Nadal planuje się zbycie nieruchomości w Nosowie. Jednak z uwagi na brak chętnych na nabycie przedmiotowej nieruchomości, na etapie projektu nie planuje się wpływów z tego tytułu. W przypadku zbycia nieruchomości będą dokonywane stosowne zmiany w WPF i budżecie.

W zakresie wydatków bieżących ujęto wydatki na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane jednostek budżetowych,
- funkcjonowanie organów Rady Gminy i Urzędu Gminy,
- na obsługę długu według zawartych umów,
- bieżące utrzymanie jednostek gminy wynikające z zawartych umów.

W WPF nie planuje się kwot na gwarancje i poręczenia.

Budżet objęty WPF jest:

1. w 2020 roku budżetem deficytowym w kwocie 1.500.000,00 zł który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi:
 - 1.1. z planowaną do zaciągnięcia pożyczką w kwocie 1.200.000,00 zł,
 - 1.2. ze spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 300.000,00 zł.
2. w latach 2021 i 2023 budżetem nadwyżkowym, która zostanie przeznaczona na spłatę rat kredytów i pożyczek,
3. w 2024r. budżetem zrównoważonym.

Kwoty planowanych w WPF wydatków bieżących mają pokrycie w dochodach bieżących, co odpowiada dyspozycji art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019r. poz. 869 z późniejszymi zmianami).

W WPF zaplanowano w 2020 przychody w kwocie 2.400.000,00zł z tytułu:

- wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 900.000,00 zł,
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 300.000,00 zł.
- planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1.200.000,00 zł. Planowana spłata pożyczki następować będzie w latach 2021 - 2024 w tym :
 - w 2021 - 150.000,00 zł,
 - w 2022 - 225.000,00 zł,
 - w 2023 - 225.000,00 zł,
 - w 2024 - 600.000,00 zł.

plus należne odsetki w poszczególnych latach.

W 2018r. został zaciągnięty kredyt w kwocie 4.500.000,00 zł który zgodnie z zawartą umową Nr 3/JST/2018 z dnia 06.06.2018r. będzie spłacany w latach 2019 -2023 tj. pięć lat po 900.000,00 zł rocznie plus należne odsetki.

Zaplanowano w 2020r. rozchody w kwocie 900.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę:

- rat kredytu według zawartej umowy w kwocie 900.000,00 zł.

Na dzień 31.12.2020r. Gmina Waśniów będzie posiadała zobowiązania z tytułów dłużnych (kredytów i pożyczek) w kwocie 3.900.000,00 zł. WPF obejmuje kwotę długu i okres spłaty do 2024 roku, w tym relację o której mowa w art. 243. Spełniony jest wskaźnik spłaty z art. 243 uofp.

Oznacza to, że Gmina Waśniów posiada zdolność kredytową.

Dane finansowe ujęte w załącznikach do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczące 2020 roku są zgodne z projektem uchwały budżetowej na 2020 rok.

W załączniku Nr 2 "Wykaz przedsięwzięć do WPF" ujęto z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe:

1. wydatki na zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 uofp - ujęte zadania to zadania już kontynuowane,

2.zadania pozostałe,

3. utrzymanie rezultatów projektów zakończonych które były współfinansowane ze środków Unii Europejskiej do okresu określonego w zawartych umowach na dofinansowanie.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przedstawia realny stan finansów Gminy Waśniów, odejmuje okres roku 2020 do 2024 oraz prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej do 2024 roku do okresu całkowitego spłaty zadłużenia gminy.