Załącznik Nr 3

do uchwały Nr XXX/258/2017

Rady Gminy Rusiec

z dnia 21 grudnia 2017 r.

|  |  |
| --- | --- |
| OBJAŚNIENIA DO | |
| WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ  GMINY RUSIEC | |
|  | |
|  |

**Założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rusiec na lata 2018-2029**

Wieloletnia Prognoza Finansowe Gminy Rusiec na lata 2018-2029 wynika z ewaluacji poprzedniej wersji WPF, czyli opracowanej na lata 2017-2029.

W perspektywie WPF ujęto między innymi dochody przekazywane z budżetu Unii Europejskiej w ramach realizacji projektu z perspektywy finansowej na lata 2014-2020.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rusiec na lata 2018-2029 jest zgodna z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (Dz.U. z 2015 r. poz.92), wydanym na podstawie art. 230b ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r. poz.885 z późn.zm.), który został wprowadzony art. 8 ust 9 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. z 2012 r. poz. 1456). W Rozporządzeniu określono m.in. wzór wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (załącznik nr 1) oraz wzór wykazu przedsięwzięć wieloletnich (załącznik nr 2).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Rusiec na lata 2018-2029 została opracowana w szczególności w oparciu o:

* *Wieloletni Plan Finansowy Państwa na lata 2017-2020 i w stanowiącym jego część Programie Konwergencji – Aktualizacja 2017 r.*
* *Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Aktualizacja październik 2017 r.,* opublikowane w serwisie internetowym Ministerstwa Finansów [www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl) w dniu 12 października 2017 r.,
* *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja październik 2017 r.,* opublikowane w serwisie internetowym Ministerstwa Finansów [www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl) w dniu 12 października 2017 r.,
* Projekt ustawy budżetowej na rok 2018, wrzesień 2017 r.,
* informacje o rocznych planowanych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej dla Gminy na 2018 rok oraz szacowanych na 2018 r. kwotach dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przekazane przez Ministra Rozwoju i Finansów w piśmie nr ST3.4750.37.2017 z dnia 12 października 2017 r.,
* informacje o kwotach przeznaczonych na finansowanie zadań bieżących zleconych gminom przekazane przez Krajowe Biuro Wyborcze w piśmie nr DPT.3113-9/17 z dnia 28 września 2017 r.,
* informacje od dysponentów części budżetowych kwot dotacji celowych,
* analiz własnych - tendencje w zakresie kształtowania się dochodów Gminy z poszczególnych źródeł i wpływu na ich wysokość zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych i zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym,
* uwarunkowania w kształtowaniu wydatków Gminy.

**Metodologia prognozy dochodów**

Zakres źródeł dochodów Gminy Rusiec wykorzystany do celów opracowania WPF na lata 2018-2029 odpowiada katalogowi dochodów określonemu w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Prognoza dochodów została opracowana w oparciu o WPF na lata 2017-2029. Zmiany dokonywane w 2017 r. w związku z licznymi uchwałami podjętymi przez Radę Gminy Rusiec oraz Zarządzeniami Wójta Gminy Rusiec przyczyniły się do jej aktualizacji. Zastosowana metodologia ustalania prognozy dochodów polega przede wszystkim na wyodrębnieniu krótkiej i dłuższej perspektywy prognozowania.

Przeprowadzono analizę realizacji dochodów w latach poprzedzających rok budżetowy.

W przyjętej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018-2029 wprowadzono zmiany dochodów, wydatków budżetu, przychodów i rozchodów.

1. **DOCHODY**

W latach 2025-2029 wykorzystano wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków dochodowych wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Pozycje podatki i opłaty, w tym podatek od nieruchomości, dochody z subwencji oraz dotacje i środki na cele bieżące wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji. Prognozowana wartość inflacji na najbliższe lata wynosi odpowiednio: 2,3% w 2018 roku, 2,3% w 2019 roku. Od 2020 roku prognozowana stopa inflacji wynosi 2,5 %. Wskaźniki PKB realnego w latach 2018 - 2029 wahają się między 3,6 % - 3,0 %, a od 2027 roku wynoszą poniżej 3,0%.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2018-2029 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – październik 2017 r*.

Planowane dochody majątkowe w roku 2018 wynoszą 0,00 zł.

Dochody z PIT prognozowane na 2018 r. są wyższe o **65.825,00 zł** w stosunku do planu roku 2017 i wynoszą 3.339.152,00 zł.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej przyznana Gminie jest o **377.370,00 zł** niższa w stosunku do planu roku 2017 i wynosi 1.303.380,00 zł.

Część oświatowa subwencji ogólnej przyznana Gminie jest o **8.999,00 zł** wyższa w stosunku do planu roku 2017 i wynosi 4.231.041,00 zł.

Plan dochodów z PIT w kolejnych latach wynosi:

- 2017 r.: 3.273.327,00 zł,

- 2018 r.: 3.339.152,00 zł,

- 2019 r.: 3.370.000,00 zł.

Plan dochodów z CIT w kolejnych latach wynosi:

- 2017 r.: 40.000,00 zł,

- 2018 r.: 10.000,00 zł,

- 2019 r.: 14.000,00 zł.

Plan dochodów z PCC w kolejnych latach wynosi:

- 2017 r.: 71.938,00 zł,

- 2018 r.: 34.500,00 zł,

- 2019 r.: 34.500,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów Gminy Rusiec z subwencji ogólnej:

* w 2018 r: 5.534.421,00 zł,
* w 2019 r.: 5.150.000,00 zł,
* w 2020 r.: 5.180.000,00 zł,
* w 2021 r.: 5.220.000,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów Gminy Rusiec z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące:

* w 2018 r.: 6.086.130,40 zł,
* w 2019 r.: 6.700.000,00 zł,
* w 2020 r.: 6.800.000,00 zł,
* w 2021 r.: 6.900.000,00 zł.

W Gminie Rusiec dochody z dotacji stanowią gównie:

* dotacje celowe z budżetu państwa na zadania własne i zlecone, w tym Rodzina 500+, plan na 2018 r. wynosi 6.058.312,00 zł.

Prognoza dochodów ujmuje **dochody przekazywane z budżetu Unii Europejskiej** w ramach perspektywy finansowej na lata 2014-2020.

Dochody z tytułu realizacji bieżących programów Unii Europejskiej będą realizowane w latach 2016-2018 i wyniosą łącznie 170.370,38 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę dochodów ogółem Gminy Rusiec:

* w 2018 r. spadną do kwoty 21.691.000,00 zł,
* w 2019 r. spadną do kwoty 21.500.000,00 zł,
* w 2020 r. wzrosną do kwoty 21.750.000,00 zł.
* w 2021 r. wzrosną do kwoty 22.100.000,00 zł.

1. **WYDATKI**

Prognoza wydatków bieżących od 2018 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w 2018 roku stawki WIBOR wyniosą 2,5 p.p., w 2019 roku stawki będą wynosić 3,0 p.p, w 2020 roku wyniosą 3,5 p.p., a od 2021 roku stawki WIBOR wynosić będą 4,0 p.p. Te założenia mają na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu.

Od 2019 roku wydatki bieżące bez obsługi długu wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Gminie wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. W przypadku lat 2017-2018, w celu osiągnięcia zaplanowanych wydatków majątkowych, konieczne było wprowadzenie nowych przychodów. W następnych latach, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę wydatków Gminy Rusiec:

* w 2018 r. spadną do kwoty 23.052.000,00 zł,
* w 2019 r. spadną do kwoty 20.974.000,00 zł,
* w 2020 r. wzrosną do kwoty 21.144.000,00 zł,
* w 2021 r. wzrosną do kwoty 21.462.000,00 zł.

W perspektywie najbliższych czterech lat przewiduje się następującą dynamikę wydatków bieżących Gminy Rusiec:

* w 2018 r. spadną do kwoty 20.507.000,00 zł,
* w 2019 r. spadną do kwoty 20.065.100 zł,
* w 2020 r. wzrosną do kwoty 20.450.600 zł,
* w 2021 r. wzrosną do kwoty 20.796.000 zł.

**WYKRES 1. PROGNOZA WYDATKÓW BIEŻĄCYCH GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029:**

W związku z ograniczonymi możliwościami budżetowymi Gminy wynikającymi w szczególności z prognozowanego poziomu dochodów oraz utrzymaniem się niepewności w kształtowaniu się zewnętrznych i wewnętrznych uwarunkowań Gminy w 2018 r. i w latach następnych, zakłada się kontynuację racjonalizowania wydatków bieżących. Ograniczenia formalno-prawne dla wydatków bieżących w horyzoncie czasowym i wieloletnim wynikają także z konieczności respektowania na etapie planowania i realizacji budżetu zasady co najmniej zrównoważonego budżetu bieżącego wyrażonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

**WYKRES 2. PROGNOZA WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029:**

1. **PRZYCHODY**

W 2018 roku Gmina planuje przychody w kwocie 1.500.000 zł w formie emisji obligacji. Przychody te pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne oraz pokryć rozchody budżetu.

Umowa o przeprowadzenie emisji obligacji została zawarta w dn. 04.07.2017 r. na emitowanie obligacji do łącznej wartości nominalnej 3.000.000,00 zł (z czego 1.500.000,00 zł przychodów jest ujete w planie roku 2017). Obligacje zgodnie z umową i Uchwałą Nr XX/184/2017 Rady Gminy Rusiec z dnia 10 marca 2017 r. są i będą emitowane zgodnie z zaplanowanym harmonogramem w seriach tj. 5 serii w roku 2017, wartość danej serii wynosi 300.000,00 zł, łącznie w roku 2017 o wartości 1.500.000,00 zł oraz 5 serii w roku 2018 wartość danej serii wynosi 300.000,00 zł, łącznie w roku 2018 o wartości 1.500.000,00 zł.

W roku 2017 dotychczas zostały wyemitowane 2 serie w łącznej kwocie 600.000,00 zł, pozostałe do wyemitowania w roku 2017 trzy serie są zaplanowane na koniec listopada br.

1. **ROZCHODY**

Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramu planowanej emisji obligacji i spłat kredytu. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2029 r.

**WYKRES 3. PROGNOZA ROZCHODÓW GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029:**

Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są determinowane wielkościami spłat zaciągniętego długu.

Przewiduje się, że zadłużenie Gminy na koniec grudnia 2018 r. wzrośnie do kwoty 6.840.000,00 zł w związku z planowaną emisją obligacji. Stopniowe zmniejszanie się poziomu długu możemy zaobserwować w kolejnych latach tj. od roku 2019.

1. **PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU**

**WYKRES 4. PROGNOZA WYNIKU BUDŻETU GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029:**

Prognozowany wynik budżetu definiowany jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu WPF na lata 2018-2029 i budżetu na 2018 r. W 2018 r. planuje się deficyt budżetu finansowany przychodami z emisji obligacji. Począwszy od 2019 r. planowane jest uzyskiwanie nadwyżek budżetowych służących spłacie zobowiązań dłużnych zaciągniętych na rzecz finansowania inwestycji.

1. **WYPEŁNIANIE USTAWOWYCH NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029**

1. Reguła wydatkowa w zakresie wydatków bieżących

Zgodnie z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) wydatki bieżące jednostki samorządu terytorialnego nie mogą przekroczyć dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych lub wolne środki pozostające na rachunku bieżącym budżetu z lat ubiegłych lub wolne środki pozostające na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, w części finansującej deficyt budżetu. Począwszy od 2019 r. systematyczny wzrost nadwyżki budżetowej wiąże się z przeznaczeniem jej na spłaty rat kredytów i obligacji.

W całym okresie objętym prognozą planuje się uzyskanie nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi powiększonej o wolne środki przeznaczone na finansowanie deficytu budżetu w kwotach od 1.184.000,00 zł do 1.850.500,00 zł, **co oznacza spełnienie reguły wydatkowej w zakresie wydatków bieżących w całym okresie WPF Gminy Rusiec na lata 2018-2029.**

2. Limit wydatków i rozchodów przeznaczonych na obsługę długu

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następnym po roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Poniższy wykres prezentuje kształtowanie się wskaźnika i limitu wydatków związanych z obsługą zadłużenia w perspektywie objętej WPF na lata 2018-2029, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń.

**WYKRES 5. PROGNOZA WSKAŹNIKA I LIMITU WYDATKÓW NA OBSŁUGĘ DŁUGU GMINY RUSIEC NA LATA 2018-2029:**

W każdym z lat WPF na lata 2018-2029 Gminy Rusiec występuje dodatnia różnica pomiędzy limitem obciążeń budżetu związanych z obsługą zadłużenia a wskaźnikiem obsługi zadłużenia z uwzględnieniem wyłączeń ustawowych, **co oznacza spełnienie reguły wydatków i rozchodów przeznaczonych na obsługę długu.**

1. **ZESTAWIENIE PRZEDSIĘWZIĘĆ WIELOLETNICH**

Załącznikiem do uchwały w sprawie WPF na lata 2018-2029 jest wykaz wieloletnich przedsięwzięć bieżących i majątkowych, w tym realizowanych ze środków Unii Europejskiej i innych bezzwrotnych źródeł zagranicznych.

Dla przedsięwzięcia określono:

* nazwę i cel,
* jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonanie przedsięwzięcia,
* okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
* limity wydatków w poszczególnych latach,
* limit zobowiązań.

W wykazie ujęto 2 przedsięwzięcia.

Jedno realizowane zadanie w oparciu o środki zarezerwowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej i odpowiednio w budżecie na 2018 r., którego realizacja rozpoczęła się w roku 2016 i trwa do 2018 roku.

Na ww. zadanie pn. „Wspieramy i poszerzamy horyzonty” uzyskano dofinansowanie z nowej perspektywy unijnej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego realizowanego z udziałem środków pochodzących z Europejskiego Funduszu Społecznego, okres programowania 2014-2020 w kwocie **186.405,25 zł.**

Całkowita wartość kosztorysowa zadania wynosi **200.435,75 zł**, w tym: kwota 170.370,38 zł ze środków europejskich, 16.034,87 zł ze środków dotacji celowej oraz łączny wkład własny w wysokości 14.030,50 zł. Na wkład własny składa się: wkład rzeczowy (niefinansowy) o wartości 12.981,60 zł (2016 r.: 2.106,00 zł, 2017 r.: 7.182,00 zł, 2018 r.: 3.693,60 zł) i wkład pieniężny w kwocie 1.048,90 zł.

Drugie przedsięwzięcie w ramach wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe pn. "Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu Gminy Rusiec", zadanie realizowane z wydatków bieżących w okresie 2017-2020. Łączne nakłady finansowe wynoszą 1.648.836,00 zł.