

**OBJAŚNIENIA
Do Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
MIASTA I GMINY WSCHOWA
na lata 2020 - 2027**

Przepisy ustawy o finansach publicznych nakładają na każdą Jednostkę Samorządu Terytorialnego (**JST**) obowiązek posiadania Wieloletniej Prognozy Finansowej (**WPF**).

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Wschowa na lata 2020 - 2027 została opracowana zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Zarówno zakres jak i forma prezentacji WPF Miasta i Gminy Wschowa na lata 2020-2027 wypełniają standardy w obszarze jawności i przejrzystości finansów Miasta i Gminy .

Ustawa o finansach publicznych, w art. 243 wprowadziła rygor ustalania indywidualnych limitów dotyczących zaciągania długu przez JST, uzależniający możliwą wysokość zadłużenia poszczególnych JST od zdolności do spłaty tego zadłużenia.

WPF obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę Kwoty Długu, stanowiącą część WPF, sporządza się na okres , na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, dla Miasta i Gminy Wschowa są lata 2020 - 2027

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych uchwała w sprawie WPF zawiera upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Wschowa do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć.

Do planowanych budżetów na lata 2020 - 2023 wprowadzono dane w oparciu o :

- bieżący monitoring i analizę sytuacji finansowej Gminy na podstawie przebiegu wykonania budżetu 2019r.,
- analizy wykonanych budżetów Gminy w latach poprzednich,
- zaobserwowane tendencje,
- Projekt Budżetu Miasta i Gminy Wschowa na 2020r.

Obsługa zadłużenia Gminy Wschowa znacząco ogranicza możliwości Gminy w zakresie planowania kwot na działalność bieżącą jak i na realizację projektów inwestycyjnych.

W WPF na 2020 rok

Dochody ogółem wynoszą	99 759 659,00
w tym:	
- Dochody bieżące	94 652 771,00
- Dochody majątkowe	5 106 888,00
w tym: ze sprzedaży majątku	2 450 000,00

Kwoty planowanych dochodów są niższe niż w przedłożonym Projekcie z uwagi na niższe stawki podatków od nieruchomości i od środków transportowych od planowanych w projektach uchwał podatkowych.

Wydatki ogółem wynoszą	99 809 659,00
w tym:	
- Wydatki bieżące	94 195 071,00
w tym: obsługa długu	1 075 332,00
- Wydatki majątkowe	5 614 588,00

Kwoty wydatków zmniejszono w stosunku do zakładanych w Projekcie ze względu na niższe dochody z podatków.

Wymienione wartości zostały oszacowane i zamieszczone w Załączniku Nr 1 do Uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

W WPF Gminy Wschowa na 2020 rok przewiduje się spadek dochodów bieżących z tytułu udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (**PIT**), który jest silnie skorelowany ze zjawiskami na rynku pracy oraz z tytułu otrzymywanej subwencji oświatowej.

Jednocześnie w WPF planuje się wzrost dochodów bieżących z tytułu dochodów własnych – z podatków i opłat lokalnych

W Uchwale budżetowej na 2020 roku przewiduje się wzrost stawek podatku od nieruchomości ze względu na planowane niższe wpływy z PIT i subwencji oświatowej.

Wpływy ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie:

- w roku 2020 - 2 450 000,00
- w roku 2021 - 3 000 000,00
- w roku 2022 – 3 000 000,00
- w roku 2023 – 1 500 000,00

W Uchwale Budżetowej na 2020r. subwencja ogólna planowana jest na poziomie 23 812 047,00 zł.

Poziom prognozowanych wydatków w roku 2020, jak i w latach następnych, zdeterminowany jest zakresem zadań własnych i zleconych Gminy oraz możliwościami finansowymi Gminy.

Po stronie wydatków szczególna uwaga koncentrowana jest też na konieczności generowania w latach następnych środków na obsługę zadłużenia Gminy, w tym do 2021 roku na spłatę zobowiązania wynikającego z zawartej umowy na usługę oświetleniową Gminy.

W latach 2021 - 2023 w WPF uwzględniono wydatki bieżące na wszystkie ustawowe zadania własne Gminy, w tym: na oświatę, pomoc społeczną, na gospodarkę komunalną i ochronę środowiska, na gospodarkę mieszkaniową, na drogi, na administrację, na promocję, na bezpieczeństwo publiczne i ochronę przeciwpożarową, na obsługę długu publicznego, na przeciwdziałanie alkoholizmowi i zwalczanie narkomanii, wydatki na sołectwa, na kulturę, dotacje dla niepublicznych jednostek systemu oświaty i dla żłobków, dla Instytucji Kultury, dotacje celowe dla stowarzyszeń na realizację zadań własnych Gminy.

W latach 2020-2023 szacuje się wydatki majątkowe średnio na poziomie ok. 3 000 000,00 zł.

W zgodzie z wymogami ustawowymi, :

w Załączniku Nr 1 do WPF w kolejnych latach wyodrębniono min. wydatki na :

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST tj. kwoty wydatków realizowanych w ramach zadań własnych - klasyfikowane w dziale Administracja publiczna, w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów JST.,
- wydatki zmniejszające dług z tyt. zawartej umowy na usługę oświetleniową,
- wydatki na obsługę długu z tytułu emisji papierów wartościowych,
- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe.

W Załączniku Nr 2 do Uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej.

zgodnie z ustawą o finansach publicznych, zawarto wykaz **przedsięwzięć** z określeniem odrębnie dla każdego przedsięwzięcia: nazwy i celu, jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za realizację lub koordynację wykonania przedsięwzięcia, okresu realizacji i łącznych nakładów finansowych, limitu wydatków w poszczególnych latach oraz limitu zobowiązań.

W wykazie przedsięwzięć uwzględnione są:

- zadania kontynuowane w latach poprzednich na ogólną kwotę 15 385 687,00 w tym: w roku 2020 - na kwotę 2 544 083,00
- nowe zadania - na kwotę 13 039 700,00 w tym: w roku 2020 – na kwotę 50 000,00

Limit zobowiązań o którym mowa powyżej to uprawnienie Burmistrza do zaciągania zobowiązań niezbędnych do realizacji przedsięwzięć.

Prognoza kwoty długu Gminy Wschowa stanowi element Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Gmina Wschowa nie posiada wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw bądź prawomocnych orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji administracyjnych uznanych przez jednostkę za bezsporne.

Gmina Wschowa nie posiada też zobowiązań z tytułu udzielonych gwarancji bądź poręczeń.

W Prognozie Kwoty Długu przewiduje się wykup papierów wartościowych w latach 2020-2027 oraz spłatę planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku kredytu w wysokości 1 750 000,00 w latach 2021-2027.

i tak:

- wykup obligacji na łączną wartość **27 300 000,00** przewiduje się:
 - w roku 2020 na wartość 1 700 000,00zł
 - w roku 2021 na wartość 3 400 000,00zł
 - w roku 2022 na wartość 3 900 000,00zł
 - w roku 2023 na wartość 4 300 000,00zł

- w roku 2024 na wartość 4 000 000,00zł
 - w roku 2025 na wartość 3 800 000,00zł
 - w roku 2026 na wartość 4 000 000,00zł
 - w roku 2027 na wartość 2 200 000,00zł
- z czego:*
kwotę 1 800 000,00 przesuwa się z roku 2020.

- spłata kredytu w wysokości **1 750 000,00** zaplanowana jest na lata 2021 – 2027
z czego:

- w roku 2021 – 280 000,00 zł.
- w roku 2022 – 290 000,00 zł.
- w roku 2023 – 290 000,00 zł.
- w roku 2024 - 290 000,00 zł.
- w roku 2025 - 290 000,00 zł.
- w roku 2026 – 290 000,00 zł.
- w roku 2027 – 20 000,00 zł.

Przewiduje się, że kwota długu Miasta i Gminy Wschowa na dzień **31 grudnia 2020r.** wynosić będą **27 589 943,08 zł.**

w tym :

- z tytułu emisji papierów wartościowych **25 600 000,00 zł.**
- z tytułu zawartej z ENEA Oświetlenie Sp. z o.o. umowy na wykonanie usługi oświetleniowej na terenie Miasta i Gminy Wschowa - wynosić będzie **239 943,08 zł.**
- zaciągniętego kredytu długoterminowego **1 750 000,00 zł.**

W latach 2020 – 2021 dokonana zostanie spłata zobowiązania wynikającego z zawartej Umowy z ENEA Oświetlenie Sp. z o.o./ Załącznik **Nr 1** do WPF w łącznej kwocie **959 772,32 zł.**

Opr. Skarbnik Miasta i Gminy Wschowa.