Załącznik nr 3 do Uchwały nr ……………………..

 z dnia ………………………..r.

**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018 - 2030**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Stara Kamienica na poziomie realnym. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę tzw. dane historyczne, tj. dane ze sprawozdań na lata 2015– 2016 oraz przewidywane wykonanie w roku 2017 jako punkt wyjścia do planowania na lata objęte prognozą.

Przy planowaniu poziomu dochodów wykorzystano dane prezentowane przez Ministra Finansów w zakresie kształtowania się PKB, która to wielkość stanowi jeden z podstawowych mierników dochodu narodowego, a w zakresie dochodów własnych gminy przekazywanych z budżetu państwa, głównie subwencje i udziały w podatku dochodowym. Ten sam wskaźnik wykorzystano też do projektowania pozostałych bieżących dochodów własnych budżetu.

Zaplanowano zwiększenie dochodów bieżących z tytułu podatku od nieruchomości w związku z przyjęciem zmian w stawkach podatkowych. Natomiast od roku 2019 zaplanowano wzrost podatku od nieruchomości w związku z przystąpieniem do Kamiennogórskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej, planowaną budową farmy fotowoltaicznej i lądowiska na terenie Gminy, budową marketu DINO w Wojcieszycach oraz rozbudową firm LBF i ARF o kolejne hale produkcyjne.

Wprowadzono wykaz przedsięwzięć zgodnie z realizowanymi projektami z dofinansowaniem z RPO WD oraz podpisaną umową z PROW, których realizacja przypada na rok 2018.

Przy projektowaniu dochodów uwzględniono możliwe do uzyskania w poszczególnych latach dochody majątkowe, w tym głównie ze sprzedaży majątku komunalnego.

Na poszczególne lata zaplanowano sprzedaż mienia jak niżej:

**Planowana sprzedaż mienia komunalnego w roku 2018**

1. działka nr 100/2 o pow. 0,12 ha w Kromnowie,
2. działka nr 100/3 o pow. 0,08 ha w Kromnowie,
3. działka nr 225/28 o pow. 0,21 ha w Starej Kamienicy
4. działka nr 255/1 o pow. 0,28 ha w Starej Kamienicy
5. działka nr 233/2 o pow. 0,2332 ha w Starej Kamienicy
6. działka nr 277 o pow. 0,19 ha w Kopańcu,
7. działka nr 271 o pow. 0,04 ha w Kopańcu,
8. działka nr 227/7 o pow. 0,1386 ha w Rybnicy
9. działka nr 176/1 o pow. 0,10 ha w Starej Kamienicy
10. działka nr 385/3 o pow. 0,23 ha w Starej Kamienicy
11. działka nr 384 o pow. 0,22 ha w Starej Kamienicy
12. działka nr 31/1 o pow. 1,5726 ha w Starej Kamienicy
13. działka nr 28 o pow. 1,56 ha w Starej Kamienicy
14. działka nr 349/2 o pow. 0,09 ha w Wojcieszycach
15. lokal nr 3 , działka nr 48/4 o pow. 0,1303 ha w Barcinku nr 8
16. lokal użytkowy w Starej Kamienicy 65 (przedszkole)
17. lokal użytkowy w Starej Kamienicy 62 (gabinet stomatologiczny)
18. lokal mieszkalny nr 2 i 3 w Starej Kamienicy nr 147
19. lokal mieszkalny nr 2 w Barcinku nr 8

 Planowany dochód – 500.000 zł

**Planowana sprzedaż mienia komunalnego w roku 2019**

1. działka nr 251 o pow. 0,58 ha w Małej Kamienicy,
2. działka nr 283/2 o pow. 0,06 ha w Kopańcu,
3. działka nr 28/8 o pow. 0,22 ha w Nowej Kamienicy,
4. działka nr 110 o pow. 0,29 ha w Nowej Kamienicy.
5. działka nr 308/1 o pow. 0,09 ha w Starej Kamienicy,
6. działka nr 282 o pow. 0,12 ha w Kopańcu,
7. działka nr 212 o pow.0,17 ha w Rybnicy
8. działka nr 24/4 o pow. 0,05 ha w Chromcu

 Planowany dochód -150.000,00 zł

**Planowana sprzedaż mienia komunalnego w roku 2020**

1. działka nr 60/13 o pow. 0,2089 ha w Starej Kamienicy,
2. działka nr 366 o pow. 0,19 ha w Starej Kamienicy,
3. działka nr 242 o pow. 0,33 ha w Kromnowie,
4. działka nr 241 o pow. 0,36 ha Kromnowie,
5. działka nr 270 o pow. 0,07 ha w Kopańcu

Planowany dochód -150.000,00 zł

Na pozostałe lata 2020 – 2030 planuje się kontynuowanie sprzedaży mienia komunalnego i przyjmuje się wartość 150 000 zł na każdy rok.

**Wydatki**

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych gminy, z uwzględnieniem założeń Ministra Finansów w zakresie kształtowania się poziomu inflacji.

Widoczny już w roku 2017 wzrost wydatków bieżących jest spowodowany zmianą organizacyjną w sieci szkół, będącą wynikiem wprowadzenia prawa oświatowego oraz wzrostem zatrudnienia w nowopowstałym z projektu dofinansowanego z RPO WD, Gminnym Przedszkolu w Starej Kamienicy i koniecznością uzyskania zwiększonego wskaźnika zatrudnienia w tym zadaniu.

Na 2018 rok zaplanowo zwiększone wydatki na wynagrodzenia związane z kumulacją odpraw emerytalnych dla pracowników Urzędu Gminy.

W roku 2019 planowana jest zniżka wydatków bieżących związana z zakończeniem realizacji zadania polegającego na budowie sieci wodociągowej i kanalizacyjnej w miejscowości Mała Kamienica oraz rozbudową przyłączy w Starej Kamienicy, Kopańcu, Kromnowie i Wojcieszycach, co przełoży się na niższą cenę jednostkową wody i ścieków, a co za tym idzie zmniejszeniem kwoty przeznaczonej na dopłaty dla mieszkańców do wody i ścieków.

**Poręczenia**

W związku z realizacją zadania pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i wodociągowej w miejscowości Mała Kamienica" przez Spółkę GSWiK "Kamienica" z dofinansowaniem z PROW w kwocie 2.000.000,00zł i pożyczką z WFOŚiGW w kwocie 1.141.000,00zł, Gmina poręczy ww. pożyczkę. Spółka na realizację zadania pożyczkę zaciągnie w latach 2018-2019, spłata pożyczki rozpocznie się w roku 2021 do 2030. Planowane poręczenie pożyczki zostało ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

**Obligacje**

W 2015 roku gmina wyemitowała obligacje komunalne. Zrealizowane przychody z emisji obligacji w kwocie 11.550.000 złotych spowodowały wzrost zadłużenia Gminy, ale kwota 9.663.376 zł została przeznaczona na restrukturyzację zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów. Wieloletnia Prognoza Finansowa obrazuje jak w następstwie przekroczenia w 2015 roku dopuszczalnego wskaźnika obciążenia budżetu spłatą zobowiązań, o którym mowa w art.243 ufp nastąpiła poprawa kształtowania się relacji art.243 ufp w roku 2016 i kolejnych latach, co umożliwiło Gminie realizację jej zadań publicznych, a w przyszłości korzystanie ze środków unijnych.

Spłata emisji obligacji komunalnych będzie następowała w latach 2017 – 2030 z dochodów własnych gminy.

W 2017 roku planowana jest dodatkowa emisja obligacji komunalnych na kwotę 3.500.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie wkładu własnego związanego z realizacją projektów unijnych, których koszt realizacji po przetargach przewyższył zakładany koszt ujęty w kosztorysach inwestorskich, wnioskach aplikacycjnych i umowach zawartych z Urzędem Marszałkowskim oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskij. Na sfinansowanie deficytu w roku 2017 zostaną wyemitowane obligacje na kwotę 1.000.000 zł.

W 2018 roku zostaną wyemitowane obligacje na kwotę 2.500.000 zł, które sfinansują deficyt powstały w związku z kontynuacją realizacji projektów unijnych, a co za tym idzie pokryciem wkładu własnego w kwocie 2.089.615 zł oraz realizacją innych zadań inwestycyjnych wynikajacych ze Strategii Rozwoju Gminy.

Spłata dodatkowych obligacji komunalnych będzie następowała w latach 2018-2030 z dochodów własnych gminy.

**Pożyczki i kredyty**

W związku ze zrealizowaną emisją obligacji komunalnych w kwocie 11.550.000 złotych w 2015 roku na koniec roku 2016 do spłaty pozostała kwota 2.564.383 zł z tytułu pożyczek do WFOŚiGW , NFOŚiGW oraz kredytów do PKO , BGK i BGŻ.

W 2017 roku z tytułu kredytów i pożyczek została spłacona kwota 329.033 złotych, a ponadto nastąpi wykup obligacji komunalnych na kwotę 300.000 złotych.

W 2018 roku planuje się spłaty z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 411.950 zł oraz wykup obligacji na kwotę 500.000 zł, w tym 200.000,00zł dotyczy wykupu obligacji podlegającym wyłączeniom z limitu spłaty zobowiązań w związku z art. 243 ufp.

W 2018 roku zostanie zaciągnięta pożyczka w WFOŚiGW w kwocie 42.000 złotych z przeznaczeniem na dotację dla mieszkańców na wymianę pieców w ramach programu ograniczenia niskiej emisji na obszarze Województwa Dolnośląskiego.

W 2018 roku zostanie spłacona pożyczka udzielona w 2017r. dla organizacji pozarządowych w kwocie 20.000,00zł oraz dla spółki "Stara Kamienica Polski Solar Energetyka Odnawialna" w kwocie 41.000,00zł na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków europejskich.

**Kwota długu na koniec 2018 roku będzie wynosiła 16.115.400 złotych.**