

**Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XI/ 121 /2016
Rady Gminy Radziejów
z dnia 29 września 2016 r.**

**Objaśnienia
Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2026**

załącznik nr1; Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona w oparciu o ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.).

W skład Wieloletniej Prognozy Finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu i wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe.

Prognoza kwoty długu zawiera elementy określone w art. 226 ust. 1 oraz 2 o finansach publicznych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona do 2026 roku, ponieważ taka jest prognoza spłaty długu na zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki.

Na 2016 rok przewiduje się dochody majątkowe po zmianach w kwocie 136.010 zł.

W wydatkach wyszczególniono kwotę wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia. Kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wg par. 4010, 4040, 4100, 4110, 4120, 4170 sklasyfikowanych w paragrafach wydatków klasyfikacji budżetowej.

Wydatki majątkowe przyjęto zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami - załącznik Nr 2.

Ustalając wysokość dochodów i wydatków w poszczególnych latach kierowano się wskaźnikami makroekonomicznymi zawartymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa oraz sytuacją gospodarczą naszej gminy obecną i w latach następnych.

Przyjęte po zmianach wskaźniki spadku oraz wzrostu dochodów i wydatków w poszczególnych latach w %:

Lata	dochody	wydatki
2016 do 2015	140,19	139,78
2017 do 2016	96,43	93,14
2018 do 2017	95,86	95,47
2019 do 2018	97,93	97,86
2020 do 2019	102,24	102,07
2021 do 2020	99,17	100,74
2022 do 2021	103,59	103,65
2023 do 2022	101,68	102,32
2024 do 2023	101,58	102,17
2025 do 2024	102,80	102,98

2026 do 2025	102,29	102,56
--------------	--------	--------

Wskaźnik wzrostu dochodów w roku 2016 do roku 2015 wynika głównie z planowanego wzrostu z tytułu podatków i opłat w tym z podatku od nieruchomości od osób prawnych, subwencji ogólnej części wyrównawczej, która została zwiększona o kwotę 721.292 zł, wprowadzenia dotacji na świadczenia wychowawcze wraz z kosztami wdrożenia (Program "500+") z kwotą 2.151.885 zł.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2016 r. do planu przyjęto zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów, natomiast nie przewiduje się wzrostu dochodów z tego tytułu w latach następnych w związku z planowaną większą kwotą wolną od podatku, co może wpłynąć na mniejsze przychody w udziałach w podatku.

Planowane wydatki z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne po zmianach stanowią kwotę 2.348.430 zł.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w roku 2016 w porównaniu do roku 2015 (w.11.1 WPF) oraz lata następne przyjęto w przybliżeniu wg wskaźników makroekonomicznych Ministerstwa Finansów.

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji bankowych.

Gmina posiada na koniec sierpnia 2016 r. zobowiązania :

1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:

a) kwota 18.852,56 zł na przebudowę hydroforni w Szostce (w 2011 r.),

b) kwota 642.761,49 zł na zamknięcie i rekultywację wysypiska w miejscowości Broniewek (w 2012 r. i 2013 r.).

c) kwota 864.264 zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (w 2013 r.),

d) kwota 49.000 zł na termomodernizację obiektów,

2) z tytułu zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Radziejowie:

a) kwota 208.332 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)

b) kwota 216.320 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).

3) z tytułu zaciągniętego kredytu w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy:

a) kwota 450.000 zł na pokrycie deficytu (2014)

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:

- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2016 r. w kwocie 362.151,51 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,

- pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2016 r. w kwocie 44.435 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na realizację zadania pn. Wykonanie otworu studziennego nr 3 przy stacji uzdatniania wody Szostka,

- pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2016 r. w kwocie 97.686 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na realizację zadania pn. Modernizacja stacji uzdatniania wody w Szostce.

Planowane spłaty w latach:

2016 - 379.498 zł,
2017 - 441.811 zł,
2018 - 487.811 zł,
2019 - 487.811 zł,
2020 - 525.311 zł,
2021 - 275.388 zł,
2022 - 275.388 zł,
2023 - 175.666 zł,
2024 - 80.403 zł,
2025 - 50.427 zł,
2026 - 4.420,56 zł.

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań po zmianach (w poszczególnych latach) do dochodów ogółem max15% z art. 169 ustawy o finansach publicznych jest spełniona.

Najwyższy wskaźnik spłaty jest 2020 roku i wynosi 3,60% (bez wyłączeń).

W latach 2016 - 2026 zostaje spełniony wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244.

Opracowana Wieloletnia Prognoza Finansowa w części dotyczącej prognozy kwoty długu spełnia wymogi art. 242 - 244 ustawy o finansach publicznych na 2016 rok i lata następne.

Załącznik nr 2; W przedsięwzięciach - w wydatkach majątkowych na 2016 rok po zmianach:

część a) wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) realizowane będą zadania:

- budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Radziejów. Zadanie będzie realizowane w latach 2016-2017 przy udziale środków z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Na 2016 r. zaplanowano kwotę 120.000 zł z przeznaczeniem na przygotowanie dokumentacji,

- modernizacja świetlicy wiejskiej w Zagorzycach, w ramach której planuje się termomodernizację obiektu (wymiana okien, drzwi, pokrycia dachowego, ocieplenie ścian i elewacja), remont wewnątrz budynku (wygładzenie ścian, malowanie, remont łazienek) oraz zakup wyposażenia (stoły, krzesła, sprzęt AGD). Zadanie będzie realizowane w latach 2016-2017 z środków własnych oraz Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa

Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Na 2016 r. zaplanowano kwotę 30.000 zł,

część c) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe realizowane będą zadania:

- przebudowa dróg gminnych w kwocie 1.197.346 zł środki własne. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej Gminy Radziejów,