

**Załącznik Nr 3  
do Uchwały Nr VIII/61/2015  
Rady Gminy Radziejów  
z dnia 29 grudnia 2015 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 oraz lata następne nie przewiduje się dochodów majątkowych.

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 %:**

<b>Lata</b>	<b>dochody</b>	<b>wydatki</b>
2016 do 2015	105,53	-100,78
2017 do 2016	107,45	107,32
2018 do 2017	104,02	103,80
2019 do 2018	103,58	103,69
2020 do 2019	104,03	103,90
2021 do 2020	103,38	105,13
2022 do 2021	102,93	102,97
2023 do 2022	102,01	102,64
2024 do 2023	103,22	103,12
2025 do 2024	102,17	102,32
2026 do 2025	101,82	102,39

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 oraz subwencji ogólnej części wyrównawczej, która została zwiększona o kwotę 721.292 zł.

Zmniejszono w niewielkim procencie planowane wydatki w 2016 r. w stosunku do 2015 r. ze względu na przeznaczenie nadwyżki budżetowej na spłatę kredytów i pożyczek.

Największy wzrost dochodów 2017 r. w stosunku do 2016 r. wystąpił w związku z przyjęciem w 2017 r. planowanych dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na poziomie planowanego wykonania roku 2015, który jest większy od planowanych dochodów na 2016 r. z tego tytułu o kwotę 1.181792 zł

Przewiduje się również większe wpływy z subwencji ogólnej na podstawie analizy danych za lata ubiegłe oraz zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi przyjętymi przez Ministerstwo Finansów.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2016 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 ww podatku.

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 października 2015 r. zobowiązania :**

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

a) kwota 47.142,56 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 930.746 zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (w 2013 r.),

d) kwota 68.842 zł na termomodernizację obiektów,

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

a) kwota 265.624 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)

b) kwota 262.080 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).

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

a) kwota 525.000 zł na pokrycie deficytu (2014)

### **Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:**

- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2015 r. w kwocie 279.738,12 zł.

### **Planowane spłaty w latach:**

2015 - 283.558 zł,  
2016 - 349.856 zł,  
2017 - 391.384 zł,  
2018 - 437.384 zł,  
2019 - 437.384 zł,  
2020 - 474.884 zł,  
2021 - 224.964 zł,  
2022 - 224.964 zł,  
2023 - 125.239 zł,  
2024 - 145.977 zł,  
2025 - 123.683 zł,  
2026 - 23.681,17 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 2018 roku i wynosi 3,47% (bez wyłączeń).

Zadłużenie max60% z art. 170 ustawy o finansach publicznych jest spełnione.

Najwyższe procentowe zadłużenie 9,60% będzie w 2016 roku, a w latach następnych jest tendencja spadkowa.

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 część

c) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe realizowane będzie zadanie:

- przebudowa dróg gminnych w kwocie 700.000,00 zł. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej Gminy Radziejów.