

**Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XIII/137/2016
Rady Gminy Radziejów
z dnia 29 grudnia 2016 r.**

**Objaśnienia
Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2028**

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 2028 roku, ponieważ taka jest prognoza spłaty długu na zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki.

Na 2017 rok przewiduje się dochody majątkowe w kwocie 4.420.819 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
2017 do 2016	123,61	133,72
2018 do 2017	83,29	73,51
2019 do 2018	99,87	99,87
2020 do 2019	102,51	102,40
2021 do 2020	100,64	102,01
2022 do 2021	101,00	101,03
2023 do 2022	100,55	101,08
2024 do 2023	101,93	102,49
2025 do 2024	102,45	102,49
2026 do 2025	102,23	102,49

2027do 2026	102,00	102,30
2028 do 2027	102,00	102,02

Wskaźnik wzrostu dochodów w roku 2017 do roku 2016 oraz wskaźnik spadku dochodów w roku 2018 do roku 2017 wynika głównie z planowanych dochodów majątkowych w 2017 r. w kwocie 4.420.819 zł na finansowanie wydatków na realizację zadań z udziałem środków z Unii Europejskiej.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2017 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 reformą podatkową.

Wskaźnik wzrostu wydatków w roku 2017 do roku 2016 oraz wskaźnik spadku wydatków w roku 2018 do roku 2017 wynika z zaplanowania wydatków majątkowych w 2017 r. na kwotę 7.957.193 zł.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w roku 2017 w porównaniu do roku 2016 (w.11.1 WPF) wzrosły o 16,07% wynika to z konieczności zatrudnienia stażystów, których wynagrodzenia w 2016 r. były refundowane przez Powiatowy Urząd Pracy w Radziejowie, kwoty przypadającej na wypłatę nagród jubileuszowych dla pracowników, zwiększenia liczby dzieci przyjętych do przedszkola i konieczności utworzenia dodatkowej grupy dzieci sześciolletnich, co związane jest z dodatkowym zatrudnieniem oraz zabezpieczono środki na wynagrodzenia i pochodne w szkołach podstawowych (utworzenie siódmych klas) w związku z planowaną reformą oświaty (wygaszanie gimnazjum) w 2017 r. W latach następnych przyjęto wzrost wynagrodzeń w przybliżeniu wg wskaźników makroekonomicznych Ministerstwa Finansów.

Wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w roku 2017 w porównaniu do roku 2016 (w.11.2 WPF) wzrosły o 15,22% w związku z zaplanowanymi na 2017 rok zakupami materiałów oraz wyposażenia z przeznaczeniem na modernizację Urzędu. Nastąpił również wzrost diet dla radnych i sołtysów o 8,11% w stosunku do 2016 roku w związku ze wzrostem najniższego wynagrodzenia, od którego uzależniona jest wysokość diet. W latach następnych przyjęto wzrost w przybliżeniu wg wskaźników makroekonomicznych Ministerstwa Finansów (około 3%).

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji bankowych.

Gmina posiada na koniec października 2016 r. zobowiązania :

- 1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:
 - a) kwota 9.422,56 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 831.023 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 197.916 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)

b) kwota 208.000 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).

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

a) kwota 425.000 zł na pokrycie deficytu (2014)

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:

- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2017 r. w kwocie 430.584 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,

- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2017 r. w kwocie 1.948.549 zł na pokrycie deficytu budżetu,

- pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2017 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:

2017 - 430.584 zł,

2018 - 714.811 zł,

2019 - 714.811 zł,

2020 - 752.311 zł,

2021 - 502.388 zł,

2022 - 502.388 zł,

2023 - 402.388 zł,

2024 - 302.388 zł,

2025 - 302.388zł,

2026 - 256.798,56 zł.

2027 - 200.000 zł,

2028 - 200.000 zł.

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

Najwyższy wskaźnik spłaty jest 2018 roku i wynosi 4,41% (bez wyłączeń).

W latach 2017 - 2028 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 2017 rok i lata następne.

Załącznik nr 2; W przedsięwzięciach - w wydatkach majątkowych na 2017 rok 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.) są następujące:

- rozbudowa i przebudowa wraz z termomodernizacją świetlicy wiejskiej w Zagorzycach, w ramach której planuje się wymianę okien, drzwi, pokrycia dachowego, ocieplenie ścian i elewacji, 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 2017 r. zaplanowano kwotę 450.000 zł,

c) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe są następujące:

- przebudowa dróg gminnych plan na 2017 r. w kwocie 710.000 zł. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej gminy Radziejów,

- budowa bazy Sekcji Obsługi Techniczno Gospodarczej w Biskupicach z budynkiem zaplecza techniczno-garażowego oraz niezbędną infrastrukturą techniczną. Inwestycje zaplanowano na lata 2016-2018 w tym na 2017 r. zaplanowano kwotę 300.000 zł. Nakłady na ten cel mają za zadanie polepszenie bazy lokalowej gminy Radziejów w szczególności odpowiednie garażowanie sprzętu, miejsc do jego napraw oraz zaplecze socjalne dla pracowników technicznych,

- budowa Gminnego Ośrodka Kulturalno-Bibliotecznego w Czołowie polegająca na budowie obiektu wraz z infrastrukturą socjalną i techniczną wraz wyposażeniem w latach 2017-2018 w tym na 2017 r. zaplanowano kwotę 635.000 zł. Celem projektu jest rozwój potencjału kulturalnego gminy poprzez zwiększenie dostępu mieszkańców do usług w sektorze społeczno-kulturalnym świadczonych przez instytucję kultury.