

**Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr X/ 103 /2016
Rady Gminy Radziejów
z dnia 28 czerwca 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 w kwocie 480.034 zł w tym:

- w kwocie 410.054 zł z tytułu środków pozyskanych na drogi,

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	133,57	134,49
2017 do 2016	101,26	96,81
2018 do 2017	95,57	95,17
2019 do 2018	97,92	97,86
2020 do 2019	102,25	102,08
2021 do 2020	100,10	101,70
2022 do 2021	102,95	103,70
2023 do 2022	101,62	102,63
2024 do 2023	102,44	102,46

2025 do 2024	102,22	102,37
2026 do 2025	102,32	102,57

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 1.255.149 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 ww podatku.

Planowane wydatki z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne po zmianach stanowią kwotę 2.466.988 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 maja 2016 r. zobowiązania :

- 1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:
 - a) kwota 28.282,56 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 897.505 zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (w 2013 r.),
 - d) kwota 58.800 zł na termomodernizację obiektów,
- 2) z tytułu zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Radziejowie:
 - a) kwota 223.956 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)
 - b) kwota 228.800 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).
- 3) z tytułu zaciągniętego kredytu w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy:
 - a) kwota 475.000 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 w kwocie 300.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na wykonanie otworu studziennego nr 3 wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody w miejscowości Szostka,

Planowane spłaty w latach:

2016 -	379.498 zł,
2017 -	451.384 zł,
2018 -	497.384 zł,
2019 -	497.384 zł,
2020 -	534.784 zł,
2021 -	284.964 zł,
2022 -	284.964 zł,
2023 -	125.239 zł,
2024 -	125.239 zł,
2025 -	101.764,09 zł,
2026 -	59.209,47 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 3,66% (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 Broniewku, w ramach której planuje się termomodernizację obiektu (wymiana okien, drzwi, pokrycia dachowego, ocieplenie ścian i elewacja) oraz remont wewnątrz budynku (wygładzenie ścian, malowanie, remont łazienek). Zadanie będzie realizowane w latach 2016-2018 z środków własnych oraz z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Na 2016 r. zaplanowano kwotę 30.000 zł,

- 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,

- przebudowa dróg gminnych realizowane będzie zadanie pn. "Przebudowa drogi wewnętrznej w miejscowości Biskupice, drogi gminnej nr 180417C Broniewek-Kolonia Czołowo w miejscowości Broniewek oraz drogi nr 180410C Kolonia Broniewo-Bieganowo w miejscowości Broniewo oraz Bieganowo, gmina Radziejów". Zadanie będzie realizowane zgodnie z podpisaną umową w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Zadanie ma na celu ulepszenie infrastruktury drogowej Gminy Radziejów. Na ww zadanie dokumentacja została wykonana w 2015 r. natomiast na 2016 r. zaplanowano kwotę 410.054 zł.

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

- przebudowa dróg gminnych w kwocie 787.292 zł środki własne. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej Gminy Radziejów,