

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANOWEJ GMINY NA LATA 2017- 2028**

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art.227 ustawy o finansach publicznych , wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres do roku 2028 tj. spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek . Opracowując prognozę finansową na lata 2017-2028 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków w latach poprzednich jak również planowanym wykonaniem za 2016 rok.

Wieloletnia prognoza finansowa odzwierciedla plany i kierunki rozwoju gminy opracowane na podstawie aktualnie realizowanych zadań. Wysokość nakładów finansowych przeznaczonych na inwestycje uzależniona jest od wysokości środków finansowych będących w dyspozycji gminy.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje:

- prognozę kwoty długu
- dodatkowe dane o planowanych i prognozowanych dochodach i wydatkach
- objaśnienia przyjętych wartościach.

Prognoza kwoty długu została sporządzona na lata 2017-2028 i przedstawia się następująco :

<b>2017 rok</b>	<b>- 7.571.196,00 zł</b>
<b>2018 rok</b>	<b>- 7.439.396,00 zł</b>
<b>2019 rok</b>	<b>- 6.695.398,00 zł</b>
<b>2020 rok</b>	<b>- 5.951.396,00 zł</b>
<b>2021 rok</b>	<b>- 5.207.394,00 zł</b>
<b>2022 rok</b>	<b>- 4.463.392,00 zł.</b>
<b>2023 rok</b>	<b>- 3.719.390,00 zł.</b>
<b>2024 rok</b>	<b>- 2.975.388,00 zł.</b>
<b>2025 rok</b>	<b>- 2.231.386,00 zł.</b>
<b>2026 rok</b>	<b>- 1.487.384,00 zł.</b>
<b>2027 rok</b>	<b>- 743.382,00 zł.</b>
<b>2028 rok</b>	<b>- 0</b>

W roku 2028 zostanie spłacona ostatnia rata kredytu.

Dane ujęte w wieloletniej prognozie finansowej na 2017 rok są zgodne z projektem budżetu .

Zasadniczą pozycją załącznika nr 1 są;

- dochody bieżące i majątkowe
- wydatki bieżące i majątkowe
- przychody i rozchody budżetu.

Plan dochodów budżetu gminy na 2017 rok został zaplanowany na kwotę 34.066.454,86 zł z tego;

- dochody bieżące 29.504.611,86 zł.tj: 86,61% dochodów ogółem
- dochody majątkowe 4.561.843,00zł tj: 13,39% dochodów ogółem.

Dochody majątkowe zaplanowano jako sprzedaż działek budowlanych oraz dotacje ze środków

Unii Europejskiej z przeznaczeniem na inwestycje.

Plan wydatków budżetu gminy na 2017 rok został zaplanowany na kwotę 37.050.988,86 zł.z tego :

- wydatki bieżące 27.955.846,65zł. tj : 75,45% wydatków ogółem
- wydatki majątkowe 9.095.142,21 zł tj : 24,55% wydatków ogółem.

Wydatki bieżące wymienione w wieloletniej prognozie finansowej są to :

- wydatki na obsługę długu - zaplanowano w oparciu o harmonogram spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów.
- wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone na 2017-2021 - ich wielkość uzależniona będzie od możliwych do osiągnięcia dochodów.
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.- ich wielkość uzależniona będzie od możliwych do osiągnięcia dochodów przez gminę , prognoza nie zawiera stałego wskaźnika wzrostu dla tego rodzaju wydatków.

Wydatki majątkowe budżetu ujęte są w załączniku Nr 5 do projektu uchwały ich wielkość w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowej gminy z uwzględnieniem,, Przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF", w pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych. Przejęta w roku 2017 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z projektem uchwały budżetowej Gminy na 2017r.

Przychody budżetu gminy zaplanowano w kwocie 4.820.154,00 zł., są to planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki .

Rozchody budżetu gminy zaplanowano w kwocie 1.835.620,00 zł., jest to spłata rat kredytów i pożyczek w 2017r., oraz przelew na rachunek lokat w kwocie 15.000,00 zł jako zabezpieczenie środków na zakończoną inwestycję pn.termomodernizacja szkół.

Spłaty rat kredytów i pożyczek w poszczególnych latach przedstawia się następująco :

<b>2017 rok</b>	<b>- 1.820.620,00 zł</b>
<b>2018 rok</b>	<b>- 131.800,00 zł</b>
<b>2019 rok</b>	<b>- 743.998,00 zł</b>
<b>2020 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł</b>
<b>2021 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł</b>
<b>2022 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2023 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2024 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2025 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2026 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2027 rok</b>	<b>- 744.002,00 zł.</b>
<b>2028 rok</b>	<b>- 743.382,00 zł.</b>

**Przewiduje się zadłużenie gminy na 2017 rok w kwocie 7.571.196,00 zł.**