**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Sadki sporządzona została w oparciu o przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje następujące lata:

- wykonanie 2013 roku

- wykonanie 2014 roku

- Plan na 3 kwartały 2015 roku

- wykonanie 2015 roku

W uchwale XVIII/22/2016 została błędnie wskazana kwota wydatków majątkowych na 2016 rok związana z wykupem wierzytelności zaciągniętych w 2009 roku objęta limitem spłat o kwotę 1309,64 złote. Wskazano 688083,00 zł zamiast 689392,64 zł.

Kwota 1309,64 zł wynika z z niższej spłaty rat kapitałowych wierzytelności w 2015 roku na rzecz Banku Ochrony Środowiska w stosunku do planu spłat przypisanych w 2009 roku na podstawie przesłanego i wprowadzonego harmonogramu spłat.

Od 2015 roku Bank Ochrony Środowiska przesyła każdego miesiąca wyciągi bankowe na podstawie których Urząd Gminy dokonuje spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ( wierzytelności). Poniżej przedstawiono tabelarycznie wykaz spłat w stosunku do planu na 2015 rok.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **WYKUP WIERZYTELNOŚCI RAT KAPITAŁOWYCH** | | | | |
| **Nazwa banku rok 2015** | **Plan 2015** | **Wykonanie za 2015** | **Różnica między planem a wykonaniem** | **Dotyczy** |
| BOŚ | 62 856,00 | 62.632,49 | 223,51 | Śmielin ul. Lipowa,Modrzewiowa |
| BOŚ | 48 900,00 | 48.726,12 | 173,88 | Sadki ul. Kościelna |
| BOŚ | 37 152,00 | 37.152,00 | 0 | Sadki ul.Kwiatowa, Brzozowa |
| BOŚ | 24 564,00 | 24.476,65 | 87,35 | Sadki ul. Przemysłowa |
| BOŚ | 10.776,00 | 10.737,68 | 38,32 | Sadki ul. Kochanowskiego |
| BOŚ | 33 372,00 | 33.253,34 | 118,66 | Sadki ul. Por.K. Susały |
| BOŚ | 172 872,00 | 172.204,08 | 667,92 | Dębowo ul. Krakowska |
| Razem BOŚ | **390 492,00** | **289 182,36** | **1 309,64** |  |
|  |  |  |  |  |
| BGK | **360 144,00** | **360 144,00** | **0** | Anieliny,Liszkówko,Łodzia |
|  |  |  |  |  |
| Ogółem wykupy wierzytelności | **750 636,00** | **749 326,36** | **1 309,64** |  |

Urząd Gminy różnicę 1309,64 ( spłaty rat kapitałowych) przeniósł na 2016 rok i zwiększył plan wydatków w tym zakresie oraz wykaz limitu przedsięwzięć do WPF.

**Prognozy na lata od 2016 do 2024**

Przy szacowaniu dochodów na poszczególne lata uwzględniono wskaźniki makroekonomiczne zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa. Założono wzrost dochodów w wyżej wymienionych latach o 101%.

W 2016 prognozowane dochody są niższe od prognozowanych dochodów na 2015 rok z uwagi na to, że zaplanowana jest większa kwota dochodów bieżących. W 2016 roku planuje się dochody ze sprzedaży mienia komunalnego w wysokości 192.000 złotych. Do sprzedaży zaplanowano:

- działkę rolną nr 214/1 w Radziczu o powierzchni 0,5800ha, działkę rolną w Dębowie nr 136 o powierzchni 0,4900 ha, działkę rolną w Radziczu nr 196 o powierzchni 0,5200 ha).

– działkę w Samostrzelu , oraz 2 lokale mieszkalne w Sadkach ul. Mickiewicza 1,

Od 2017 roku nie planuje się dochodów z sprzedaży mienia gminnego .

Przy planowaniu wydatków zaplanowano wzrost w wysokości 101%, natomiast wynagrodzenia wzrost o 102%.

Zawarta w WPF prognozowana kwota długu obejmuje lata od 2013 do 2024 roku. Na 31.12.2015 zadłużenie gminy wynosi 8.028.421,74 złotych, w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek 1.451.268,02 złotych i z wykupu wierzytelności 6.577.153,72 złotych.

Gmina przejmie zobowiązania po zlikwidowanej SPZOZ Przychodnia w Sadkach w wysokości 490.000. Spłata zobowiązań nastąpi w 2016 roku z wydatków budżetowych.

**Spłaty w poszczególnych latach wynoszą:**

2016 rok 499.999,70

2017 rok 389.288,00

2018 rok 311.978,46

2019 rok 170.465,85

2020 rok 79.536,01

W Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowane są wydatki inwestycyjne na lata 2016-2024, które zrealizowane były w 2009 roku (poprzez wykup wierzytelności).

**Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań z art.243 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)**

2016 rok 9,47%

2017 rok 7,24%

2018 rok 6,05%

2019 rok 4,72%

2020 rok 5,89%

2021 rok 5,31%

2022 rok 4,56%

2023 rok 4,29%

2024 rok 4,08%

**Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań z art. 243 po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z 3 poprzednich lat)**

2016 rok 8,15%

2017 rok 5,91%

2018 rok 4,72%

2019 rok 4,72%

2020 rok 5,89%

2021 rok 5,31%

2022 rok 4,56%

2023 rok 4,29%

2024 rok 4,08%

W wieloletniej prognozie finansowej wykazane są w następujących latach nadwyżki budżetowe:

- 2017 roku - nadwyżka planowana w wysokości 448.971 zł przeznaczona zostanie na spłatę kredytu i pożyczki w wysokości 389.288 zł a pozostała kwota w wysokości 59.683 zł na wydatki inwestycyjne,

- 2018 rok - nadwyżka 382.996 zł, z czego 311.978,46 zł na spłatę kredytu i pożyczki a 71.017,54 zł na wydatki inwestycyjne,

- 2019 rok nadwyżka w kwocie 173.209 zł z czego 170.465,85 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek a 2.743,15 przeznaczona zostanie na wydatki inwestycyjne,

- 2020 rok nadwyżka w kwocie 164.364 zł z czego 79.536,01 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek a 84.827,99 przeznaczona zostanie na wydatki inwestycyjne,

- 2021 rok nadwyżka w kwocie 49.364 zł przeznaczona zostanie w całości na wydatki inwestycyjne

- 2022 rok - całość nadwyżki w kwocie 121.917 zł przeznaczone zostanie na wydatki inwestycyjne.

- 2023 rok- całość nadwyżki w kwocie 89.364 zł przeznaczone zostanie na wydatki inwestycyjne

- 2024 rok - całość nadwyżki w kwocie 46.690,92 zł przeznaczona zostanie na wydatki inwestycyjne