**Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej**

Wzorem lat ubiegłych do opracowania WPF wykorzystano materiały źródłowe dotyczące dochodów i wydatków za lata od 2010 do 2015 oraz za III kwartały 2016r., zgromadzone informacje dotyczące gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych założeniach oraz podjętych uchwałach Rady Gminy. Materiały z dłuższego okresu analizuje się aby przyjąć jak najbardziej realistyczne kwoty do sporządzenia wiarygodnego dokumentu. Długi okres prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania przyjętych wartości.

Budżet Gminy opiera się w decydującej części na dochodach bieżących, które finansują głównie wydatki bieżące. W projekcie budżetu na rok 2017 różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wynosi 2.342.455,05 zł. Różnicę tą zwiększają wolne środki z lat ubiegłych nie rozdysponowane w planie budżetu na 2016r. Rozwój gminy przyczyni się do wzrostu dochodów i sukcesywnej poprawy relacji dochodów bieżących do wydatków bieżących. Jedną z przesłanek decydujących o wielkości wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych jest ciągły wzrost liczby mieszkańców. Z prowadzonej przez Urząd Gminy ewidencji wynika, dynamiczny wzrost liczby ludności. W okresie od 2007 do 15 listopada 2017r. liczba mieszkańców z 5.373 osób do 7.498 osób, tj. o 39,55%. Obecnie w Gminie Kleszczewo zameldowanych jest na pobyt stały 7.498 osób. Szybki wzrost liczby zameldowanych mieszkańców przyczynia się do znacznego zwiększenia udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W Gminie Kleszczewo udział w podatku dochodowym od osób fizycznych w okresie od 2007r. do 2016r. wzrósł o 312,04. Na 2017r. Minister Finansów wyszacował udział w podatku dochodowym od osób fizycznych w kwocie 9.769.754,00 zł co stanowi wzrost o 17,11% w stosunku do planu roku 2016.

Wg przyjętych danych do projektu budżetu na 2017r. dochody bieżące w stosunku do projektu budżetu na 2016r. wzrastają o 9,50% a wydatki bieżące wzrastają o 8,30%. Od 01.09.2016r. na terenie Gminy rozpoczęła działalności szkoła niepubliczna. W budżecie od kwietnia 2016r. zostało wprowadzone nowe zadanie - „Rodzina 500+”, co znacznie rzutuje na zwiększenie kwot dochodów i wydatków. Od września 2017r. mają rozpocząć działalność nowe placówki tj. przedszkole publiczne i żłobek. W projekcie budżetu na 2017r. przyjęto dotację na te zadania.

W prognozie finansowej Gminy przyjęto:

- wzrost udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2018r. o 17% w latach od 2019 do 2021 o 15% w każdym roku.

- dotacje na zadania zlecone w wysokości kwoty z roku 2017.

- pozostałe dochody wzrost o około 3% w 2018r. i w latach 2019 do 2021 o 2% w każdym roku,

- w dochodach majątkowych zaplanowano w 2018r. 410.000 zł ze sprzedaży mienia komunalnego - działki budowlane w Tulcach.

- wydatki pokryte dotacjami na zadania zlecone w wysokości kwoty z roku 2017.

- na pozostałe wydatki bieżące zaplanowano wzrost w latach od 2018 do 2021 o 5% w każdym roku,

- wydatki majątkowe pokrywają kwoty ujęte w wykazie przedsięwzięć.

- kwoty dochodów i wydatków w latach 2022 do 2029 pozostają nie zmienione.

W prognozie finansowej planuje się rozdysponowanie w 2017r. wolnych środków powstałych na dzień 31.12.2015r.

W załączniku Nr 2 stanowiącym wykaz przedsięwzięć wieloletnich wyszczególniono analitycznie ujęte zadania. Zakłada się, że na zadania inwestycyjne zabiegać będziemy o dotacje ze źródeł zewnętrznych.

Załącznik Nr 1 do projektu Uchwały obrazuje szczegółowo zaplanowane kwoty na lata 2017do 2029 tj. do okresu na jaki Gmina zaplanowała zaciągnąć kredyty i pożyczki.

Gmina spełnia obowiązujące wskaźniki spłaty zadłużenia wg art. 243 ustawy o finansach publicznych – wskaźniki ujęte są w wierszach od 9.1 do 9.7.1 załącznika Nr 1.

Z uwagi na to, że Związek Międzygminny GOAP w swej Wieloletniej Prognozie Finansowej nie planuje odsetek od kredytu, w pozycji 9.3 nie przyjęto przypadających na Gminę Kleszczewo odsetek.

W załączniku dotyczącym wykazu przedsięwzięć wyszczególnione są przedsięwzięcia majątkowe, które gmina zamierza realizować z udziałem środków zewnętrznych.

Przychody i rozchody budżetu.

Planowane zadłużenie Gminy na 31.12.2016r. wyniesie 5.930.721,49 zł.

W 2017r. zaplanowano zaciągnięcie kredytu na pokrycie niedoboru budżetu związanego z zaplanowanymi wydatkami inwestycyjnymi w wysokości 4.552.000,00 zł

Na 2017r. po stronie rozchodów Gminy zaplanowano kwotę 996.998,88 zł:

w tym:

1. 154.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę hali sportowej w Tulcach.

2. 192.800,00 zł z tytułu spłaty kredytu na budowę ulic w miejscowości Tulce

3. 168.750,88 zł z tytułu spłaty kredytu na zadania inwestycyjne z 2009r.

4 161.016,00 zł z tytułu spłaty pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej

5. 98.568,00 zł z tytułu spłaty kredytu budowy drogi w Krzyżownikach

6. 60.000,00 zł z tytułu spłaty kredytu przebudowy drogi w Kleszczewie

7. 62.400,00 zł z tytułu spłaty kredytu budowy ulicy bukowej i Klonowej w Tulcach

8. 99.464,00 zł z tytułu spłaty pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej w Tulcach

Planowane zadłużenie gminy na 31.12.2017r. 9.485.722,61 zł w tym:

1. 348.000,00 zł kredytu na budowę hali sportowej w Tulcach.

2. 1.270.331,96 zł kredytu na budowę ulic w miejscowości Tulce

3. 1.020.624,16 zł kredytu na zadania inwestycyjne z 2009r.

4 120.656,57 zł pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej ciśnieniowej

5. 49.308,00 zł kredytu budowy drogi w Krzyżownikach

6. 870.000,00 zł kredytu przebudowy drogi w Kleszczewie

7. 344.000,00 zł kredytu budowy ulicy bukowej i Klonowej w Tulcach

8. 910.801,92 zł pożyczki na budowę kanalizacji sanitarnej w Tulcach

9. 4.552.000,00 zł kredyt zaplanowany na inwestycje w projekcie budżetu na 2017r.

W 2018r. zaplanowano zaciągnięcie kredytu w wysokości 1.600.000,00 zł.

Planowane zadłużenie na dzień 31. grudnia. każdego roku ujęte jest w wierszu nr 6 załącznika nr 1 do projektu uchwały.

 **Przewodniczący Rady Gminy**

 **…………………..**