

## **UCHWAŁA Nr 67/VIII/15**

**Rady Miejskiej Gminy Ślesin**

**z dnia 25 czerwca 2015 roku**

o zmianie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2015-2036

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt.15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r., Nr 142, poz.1591 ze zm.), art. 228 ust. 1 pkt. 1, art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 r. Nr 157, poz. 1240 ze zm.)

**Rada Miejska Gminy Ślesin uchwala, co następuje:**

W uchwale nr 17/IV/15 Rady Miejskiej Gminy Ślesin z dnia 29 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ślesin na lata 2015-2036 zmienionej:

- Uchwałą Nr 26/V/15 Rady Miejskiej Gminy Ślesin z dnia 24 lutego 2015 roku

dokonuje się zmiany:

### **§ 1**

W załączniku Nr 1 do uchwały Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2015 – 2036

#### **Rok 2015**

- 1) w wierszu 1 Dochody ogółem kwotę **50 510 881,00 zł** zastępuje się kwotą **49 749 612,86 zł**
- 2) w wierszu 1.1 dochody bieżące kwotę **43 418 251,00zł** zastępuje się kwotą **44 314 982,86 zł**
- 3) w wierszu 1.2 Dochody majątkowe kwotę **7 092 630,00 zł** zastępuje się kwotą **5 434 630,00 zł**
- 4) w wierszu 2 Wydatki ogółem kwotę **58 710 623,00 zł** zastępuje się kwotą **55 772 354,86zł**
- 5) w wierszu 2.1 wydatki bieżące kwotę **41 112 293,00zł** zastępuje się kwotą **42 366 924,86 zł**
- 6) w wierszu 2.2 wydatki majątkowe kwotę **17 598 330,00zł** zastępuje się kwotą **13 405 430,00 zł**

- 7) w wierszu 3 Wynik budżetu kwotę - **8 199 742,00 zł** zastępuje się kwotą - **6 022 742,00 zł**
- 8) w wierszu 4 Przychody budżetu kwotę **10 468 366,00zł** zastępuje się kwotą **8 291 366,00 zł**
- 9) w wierszu 4.3kredyty , pożyczki , emisja papierów wartościowych kwotę **7 668 366,00zł** zastępuje się kwota **5 491 366,00 zł**
- 10) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **17 785 880,00 zł** zastępuje się kwotą **15 608 880,00zł**

#### **Rok 2016**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **2 931 594,00zł** zastępuje się kwotą **2 861 594,00zł**
- 2)w wierszu 6 Kwota długu kwotę **14 854 286,00 zł** zastępuje się kwotą **12 747 286,00zł**

#### **Rok 2017**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **2 322 624,00zł** zastępuje się kwotą **2 102 864,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **12 531 662,00zł** zastępuje się kwotą **10 644 422,00zł**

#### **Rok 2018**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **2 322 624,00zł** zastępuje się kwotą **2 102 864,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **10 209 038,00zł** zastępuje się kwotą **8 541 558,00zł**

#### **Rok 2019**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **2 296 672,00zł** zastępuje się kwotą **2 076 912,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **7 912 366,00zł** zastępuje się kwotą **6 464 646,00zł**

#### **Rok 2020**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **1 102 000,00zł** zastępuje się kwotą **882 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **6 810 366,00zł** zastępuje się kwotą **5 582 406,00zł**

### **Rok 2021**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **1 032 000,00zł** zastępuje się kwotą **812 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **5 778 366,00zł** zastępuje się kwotą **4 770 166,00 zł**

### **Rok 2022**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **1 032 000,00zł** zastępuje się kwotą **812 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **4 746 366,00zł** zastępuje się kwotą **3 957 926,00zł**

### **Rok 2023**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **1 032 000,00zł** zastępuje się kwotą **812 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **3 714 366,00zł** zastępuje się kwotą **3 145 686,00 zł**

### **Rok 2024**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **1 042 000,00zł** zastępuje się kwotą **822 240,00 zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **2 672 366,00 zł** zastępuje się kwotą **2 323 446,00 zł**

### **Rok 2025**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **612 000,00 zł** zastępuje się kwotą **392 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **2 060 366,00 zł** zastępuje się kwotą **1 931 206,00zł**

### **Rok 2026**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **612 000,00 zł** zastępuje się kwotą **392 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **1 448 366,00 zł** zastępuje się kwotą **1 538 966,00 zł**

### **Rok 2027**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **612 000,00 zł** zastępuje się kwotą **392 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **836 366,00zł** zastępuje się kwotą **1 146 726,00 zł**

### **Rok 2028**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **612 000,00 zł** zastępuje się kwotą **392 240,00zł**
- 2) w wierszu 6 Kwota długu kwotę **224 366,00 zł** zastępuje się kwotą **754 486,00zł**

### **Rok 2029**

- 1) w wierszu 5 Rozchody budżetu kwotę **224 366,00zł** zastępuje się kwotą **754 486,00 zł**

2. Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej otrzymuje nowe brzmienie opisu przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

3. Wykaz przedsięwzięć WPF załącznik nr2 otrzymuje brzmienie załącznika nr 2 do niniejszej uchwały

#### **§ 2**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Ślesin.

#### **§ 3**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

# OPIS PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

## 1. Założenia makroekonomiczne i finansowe

Zgodnie z art. 230 ust 60 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych organ stanowiący jest uchwała Wieloletnią Prognozę Finansową nie później niż uchwałę budżetową na kolejny rok. Przedmiotowa uchwała powinna w szczególności uwzględniać zapisy wyżej cytowanej ustawy. Uwzględniając, iż w art. 243 ustawy o finansach publicznych wielkości odnoszące się do roku 2013 przyjmuje się zgodnie z planem na dzień 30 września 2014 roku. Rok 2015 to drugi rok w którym obowiązuje art. 243 ustawy o finansach publicznych na mocy którego organ stanowiący nie będzie mógł uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje że w roku bieżącym oraz w każdym następnym nie będzie zachowana relacja wskaźników. Dane do wyliczenia tej relacji uwzględniają trzy poprzednie lata kształtowania się dochodów ogółem, dochodów bieżących, dochodów ze sprzedaży majątku oraz wydatków bieżących budżetu, a więc dla roku 2015 obowiązują wyniki wykonania budżetu za lata 2012, 2013 i 2014.

Średni wskaźnik ilorazu dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem z trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy powinien być większy od rocznego wskaźnika stanowiącego iloraz wielkości spłacanych rat i odsetek do dochodów ogółem. W przedstawionej prognozie wskaźnik ten jest zachowany.

Projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) na lata 2015-2036 opracowano przede wszystkim w oparciu o założenia przyjęte przez Ministerstwo Finansów. A także o dane wynikające ze sprawozdań lat wcześniejszych. Zaprognozowano stawkę ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR1M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

## 2. DOCHODY

Dla potrzeb WPF dochody budżetu w latach 2015-2036 są przedstawione w podziale na dochody bieżące i majątkowe oraz grupy dochodów, ze wskazaniem niektórych ważniejszych źródeł dochodów. Szczegółowy opis dochodów w roku 2015 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2015 rok. Podstawę zaplanowania dochodów i ich dynamiki stanowił 2014 rok wg stanu na koniec września.

### Dochody bieżące

#### Podatek od nieruchomości

Dochody na 2015 rok zaplanowano przy wzroście około 0,91 % w stosunku do 2014 roku. Stawki podatkowe na rok 2015 zostały uchwalone na poziomie 2014 roku podobnie jak w latach poprzednich. W związku z tym w latach następnych planuje się znikomy wzrost o możliwość większej ściągłości podatku.

	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 -2036
wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	10 370 446	10 465 770	10 500 000	10 500 000

#### Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach

zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki

PKB. Do prognozy przyjęto założenie o niezmienności stawek podatkowych oraz założenie o nie emigrowaniu ludności. Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych w stosunku do roku 2014 wzrosły o około 10,34%

#### Subwencja ogólna

Tę pozycję dochodów na 2015 rok oszacowano zgodnie z pismem Ministra Finansów Nr ST3/4820/16/2014 z dnia 13 października 2014 roku przy uwzględnieniu prognozowanego zwiększenia w latach 2016-2036.

Pismem Ministra Finansów Nr ST3/4750/5/2015 o kwocie ostatecznej przyznanej dla Gminy Ślesin obniżono kwotę subwencji na 2015 rok o kwotę 251 501,00zł

plan dochodów	2014 rok	2015 rok	2016 - 2036
	11 728 811,00	11 811 273,00,	12 100 000,00

### Wpływy z różnych opłat

Zmiana przepisów dotycząca funduszy celowych spowodowała, iż od 2010 roku Gmina Ślesin w ramach budżetu wykazuje dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska. Są to znaczące kwoty w stosunku do całego planu dochodów.

W 2014 roku Gmina Ślesin otrzymała dochody z tego tytułu na dzień 30.09.2014r. w kwocie

4 695 793,76 zł. Na rok 2015 zaplanowano dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska na poziomie 4 600 000,00 zł.

Dochody z tego tytułu w latach 2016 - 2036 prognozuje się na poziomie roku 2015.

## Dochody majątkowe

W ramach grupy dochodów majątkowych prognoza finansowa odnosi się jedynie do roku 2015, na który zaplanowano dochody majątkowe w wysokości **5 434 630,00 zł** w tym dotyczące sprzedaży majątku w wysokości **207 000,00 zł**, oraz dochodów: w dziale 010 w wysokości **3 400 000,00 zł** jako dotacja na zadanie „Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Ślesin”, w dziale 600 w wysokości **406 000,00 zł** oraz w dziale 921 w wysokości **36 000,00 zł** jako przyznanie pomocy w ramach podpisania umowy dotyczącej działania „Odnowa i rozwój wsi”, w dziale 700 w wysokości **885 630,00 zł** jako dotacja z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne „Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie miasta i gminy Ślesin” oraz w dziale 926 w wysokości **500 000,00 zł**. jako środki z tytułu podpisania umowy o dofinansowanie zadania inwestycyjnego „ Budowa ogólnodostępnych placów zabaw, miejsc rekreacji, oraz obiektów sportowych na terenie sołectw Piotrkowie, Ignacego,

Biskupie, Wąsosze, Ostrowąż, Głębokie, Licheń Stary oraz Ślesin” w ramach działania 413 Wdrażanie Lokalnych Strategii Rozwoju, realizowanego w roku 2014 a rozliczanego w roku 2015.

W ostatnich latach w Gminie Ślesin zauważalna była tendencja trudności przy sprzedaży majątku. W związku z powyższym na rok 2015 planuje się niewielką ilość majątku przeznaczonego do sprzedaży, który powinien być realnym założeniem. Do sprzedaży zaplanowano działki w 4 miejscowościach Gminy Ślesin tj. Biskupie, Sławęcinek, Licheń Stary oraz Ślesin przy ul XXX-lecia PRL

## **2. WYDATKI**

Wydatki budżetu w latach 2015 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Natomiast w latach 2016-2024 zaplanowano również wydatki bieżące i majątkowe.

W ramach wydatków bieżących wyszczególniono ponadto wydatki na:

- obsługę długu (odsetki),
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- funkcjonowanie organów jednostek samorządu terytorialnego

### **Wydatki bieżące**

Obowiązuje ogólna reguła, która mówi, że zarówno po stronie planu budżetu jak i po stronie jego wykonania wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących. Ponadto od 2014 roku wszedł w życie przepis, który uzależnił możliwość zadłużania się od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększonego o dochody ze sprzedaży majątku.

Z uwagi na ograniczone możliwości corocznego zwiększania poziomu dochodów bieżących duży nacisk począwszy od 2011 roku został położony na sferę wydatków bieżących. Wobec powyższego poziom wydatków bieżących w okresie wieloletniej prognozy finansowej (liczonych z wyłączeniem odsetek) kreuje się na podstawie wykonania budżetów za lata poprzednie uwzględniając powstałe zobowiązania. W wydatkach bieżących począwszy od roku 2017 do roku 2036 uwzględniono również zaplanowane udzielenie poręczenia dla MZGOK w Koninie. Wynagrodzenia i pochodne oraz wydatki na obsługę bieżącą urzędu planowane są na poziomie ostatnich lat, ponieważ mimo inflacji staramy się nie zwiększać kwot poprzez redukcje ilości etatów.



## Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej zaprezentowano kwoty na wydatki majątkowe

w latach 2015 – 2036. W latach 2016 – 2024 planuje się nadwyżkę budżetową z przeznaczeniem na wydatki majątkowe.

### Plan wydatków majątkowych na 2015 rok

Dział	Lp.	Nazwa zadania	Plan
010		<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>	
	1	Budowa przyłączy kanalizacyjnych na terenie gminy Ślesin	300 000,00
	2	Budowa przyłączy wodociągowych	100 000,00
	3	Uporządkowanie gospodarki ściekowej na terenie Gminy Ślesin	7 500 000,00
	4	Dofinansowanie do przydomowych oczyszczalni	100 000,00
		razem	8 000 000,00
600		<i>Transport i łączność</i>	
	1	Projekt chodnika w miejscowości Kolonia Sarnowa	10 000,00
	2	Wymiana i utwardzenie pobocza drogi gminnej Bylew-Bylew Parcele	12 500,00
	3	Projekt chodnika w kierunku Wandowa	5 000,00
	4	Budowa chodnika w miejscowości Niedźwiady Małe	5 000,00

	5	Budowa chodnika w m. Ostrowąż	100 000,00
	6	Budowa chodnika – etap II w miejscowości Półwiosek Stary	100 000,00
	7	Budowa chodnika .w miejscowości Wąsosze	100 000,00
	8	Przebudowa drogi powiatowej nr 3210 P DW 263-Rózopole –Licheń Stary- Wola Podłęzna –DW 266 na odcinku Licheń Stary - Grąblin	260 000,00
	9	Wykonanie projektu drogi gminnej w miejscowości Wygoda	8 000,00
	10	Modernizacja ul Kłosowskiego w Licheniu Starym	300 000,00
	11	Modernizacja drogi gminnej Licheń –Bylew	160 000,00
	12	Dokończenie budowy ul. Stokrotkowej	50 000,00
	13	Projekt budowy chodnika w Leśnictwie	6 000,00
	14	Budowa ciągu pieszo-jezdnego Lubomyśle -Ślesin	55 000,00
	15	Wykonanie dokumentacji chodnika w Półwiosku Lubstowskim	5 000,00
		<b>razem</b>	<b>1 176 500,00</b>
<b>630</b>		<i>Turystyka</i>	
	1	Modernizacja pomostu na Osiedlu Krzyżka	50 000,00
	2	Budowa chodnika przy plaży w Licheniu	30 000,00
	3	Budowa chaty grillowej. w miejscowości Kijowiec	10 000,00
	4	Wykup gruntu z przeznaczeniem na plaże w miejscowości Honoratka	50 000,00
		<b>razem</b>	<b>140 000,00</b>
<b>700</b>		<i>Gospodarka mieszkaniowa</i>	
	1	Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Ślesin	2 665 630,00
		<b>razem</b>	<b>2 665 630,00</b>
<b>750</b>		<i>Administracja publiczna</i>	
	1	Zakup komputerów	27 000,00
	2	Modernizacja budynków administracji publicznej	400 000,00
		<b>razem</b>	<b>427 000,00</b>

801	<i>Oświata i wychowanie</i>		
	1	Projekt modernizacji budynku Szkoły Podstawowej w Piotrkowicach	20 000,00
		razem	20 000,00
900	<i>Gospodarka komunalna i ochrona środowiska</i>		
	1	Wykonanie projektu oświetlenia Honoratka II	5 000,00
	2	Zagospodarowanie terenu przy jeziorze w miejscowości Honoratka	14 800,00
	3	Budowa oświetlenia ulicznego w m. Lubomyśle, Lubomyśle-Dąbrowa Mała	48 000,00
	4	Wykonanie oświetlenia ulicznego w m. Mikorzyn-Górka	30 000,00
	5	Wykonanie oświetlenia Półwiosek Lubstowski-Tokary i zabudowa 1 lampy Półwiosek Lubstowskim.	14 000,00
	6	Wykonanie projektu oświetlenia ulicznego Szyszyńskie Holendry-osiedle I ,II.	10 000,00
	7	Montaż oświetlenia ulicznego miejscowości Wąsosze	45 000,00
	8	Wykonanie projektu oświetlenia ulicznego.w m.Wąsosze.	5 000,00
	9	Rekultywacja wysypiska	350 000,00
	10	Budowa kładki dla pieszych w miejscowości Wąsosze	50 000,00
	11	Budowa oświetlenia ulicznego Głębockie -Witalisów	20 100,00
	12	Projekt rozbudowy oświetlenia w kierunku Kijowiec - Wandowo	2 000,00
	13	Budowa oświetlenia ulicznego w m. Szyszyn	45 000,00
	14	Zagospodarowanie terenu przy ul. Gorańskiej	70 000,00
		razem	708 900,00
921	<i>Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego</i>		
	1	Wykonanie projektu budowy świetlicy Kępa	14 000,00

	2	Wykonanie projektu budowy świetlicy Kolebki	14 000,00
	3	Zakup pieca do świetlicy w miejscowości Piotrkowice	8 500,00
	4	Modernizacja pomieszczeń w świetlicy wiejskiej w Kijowcu	60 000,00
		razem	96 500,00
926	<i>Kultura fizyczna i sport</i>		
	1	Zakup urządzeń na plac zabaw w miejscowości Głębockie	10 000,00
	2	Wykonanie ogrodzenia boiska sportowego w miejscowości Marianowo	5 900,00
	3	Budowa hangaru z zapleczem socjalno-sanitarnym w miejscowości Mikorzyn	12 000,00
	4	Modernizacja stadionu miejskiego	100 000,00
	5	Wykup gruntu pod boisko w miejscowości Leśnictwo	30 000,00
	6	Zakup materiałów na ogrodzenie Stadionu w Licheniu Starym	13 000,00
		razem	170 900,00
zadania majątkowe ogółem			13 405 430,00

## 4. Przychody, rozchody oraz wynik budżetu

### Przychody budżetu

W ramach przychodów do pozyskania w roku 2015 zaplanowano środki z tytułu

kredytu komercyjnego w wysokości **5 491 366,00 zł**. Planuje się uzyskanie tego kredytu w IV kwartale 2015 roku z sześciomiesięczną karencją spłaty rat tego kredytu. Jedynie odsetki byłyby spłacane na koniec każdego miesiąca. Ponadto w 2015 r. zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości **2 800 000,00 zł**.

### Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2015-2029 zaplanowano środki na spłatę zaciągniętych następujących kredytów i pożyczek:

1. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Kolonia Sarnowa, Szyszyn "	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00

  

2. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn - Szyszynskie Holendry -etap II"	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00

3. Kredyt komercyjny ING Bank Śląski Nr 682/2011 zaciągnięty na pokrycie deficytu w 2011 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2015 rok	2493168,00	1 994 544,00	498 624,00	62 000,00
2016 rok	1 994 544,00	1 495 920,00	498 624,00	50 000,00
2017 rok	1 495 920,00	997 296,00	498 624,00	37 000,00
2018 rok	997 296,00	498 672,00	498 624,00	25 000,00
2019 rok	498 672,00	-	498 672,00	12 000,00
4. Kredyt na pokrycie deficytu w 2012 roku BS Ślesin Nr 226/0/2012	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2015 rok	1 954 000,00	1 558 000,00	396 000,00	58 000,00
2016 rok	1 558 000,00	1 162 000,00	396 000,00	29 000,00
2017 rok	1 162 000,00	766 000,00	396 000,00	25 000,00
2018 rok	766 000,00	370 000,00	396 000,00	15 000,00
2019 rok	370 000,00	-	370 000,00	10 000,00
5. Kredyt wykonany w 2013 roku Bank Pekao S.A. Poznań Nr WCK/2013/UK/22/563/23251512	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu
2015 rok	2 050 000,00	1 654 000,00	396 000,00	51 000,00
2016 rok	1 654 000,00	1 258 000,00	396 000,00	41 000,00
2017 rok	1 258 000,00	862 000,00	396 000,00	31 000,00
2018 rok	862 000,00	466 000,00	396 000,00	22 000,00
2019 rok	466 000,00	70 000,00	396 000,00	12 000,00
2020 rok	70 000,00		70 000,00	1 700,00
6. Kredyt wykonany w 2014 roku BS Ślesin Nr 163/0/2014	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu

2015 rok	4 000 000,00	3 790 000,00	210 000,00	100 000,00
2016 rok	3 790 000,00	3 370 000,00	420 000,00	90 000,00
2017 rok	3 370 000,00	2 950 000,00	420 000,00	80 000,00
2018 rok	2 950 000,00	2 530 000,00	420 000,00	70 000,00
2019 rok	2 530 000,00	2 110 000,00	420 000,00	60 000,00
2020 rok	2 110 000,00	1 690 000,00	420 000,00	50 000,00
2021 rok	1 690 000,00	1 270 000,00	420 000,00	40 000,00
2022 rok	1 270 000,00	850 000,00	420 000,00	30 000,00
2023 rok	850 000,00	430 000,00	420 000,00	20 000,00
2024 rok	430 000,00	-	430 000,00	10 000,00

7. Kredyt planowany w 2015 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2015 rok	-	5 491 366,00	-	75 900,00	5 491 366,00
2016 rok	5 491 366,00	5 461 366,00	30 000,00	80 000,00	
2017 rok	5 461 366,00	5 069 126,00	392 240,00	75 000,00	
2018 rok	5 069 126,00	4 676 886,00	392 240,00	70 000,00	
2019 rok	4 676 886,00	4 284 646,00	392 240,00	65 000,00	
2020 rok	4 284 646,00	3 892 406,00	392 240,00	60 000,00	
2021 rok	3 892 406,00	3 500 166,00	392 240,00	55 000,00	
2022 rok	3 500 166,00	3 107 926,00	392 240,00	47 000,00	
2023 rok	3 107 926,00	2 715 686,00	392 240,00	40 000,00	
2024 rok	2 715 686,00	2 323 446,00	392 240,00	35 000,00	
2025rok	2 323 446,00	1 931 206,00	392 240,00	30 000,00	
2026 rok	1 931 206,00	1 538 966,00	392 240,00	23 000,00	
2027 rok	1 538 966,00	1 146 726,00	392 240,00	17 000,00	
2028rok	1 146 726,00	754 486,00	392 240,00	12 000,00	
2029rok	754 486,00	-	754 486,00	3 000,00	

## 5. Prognoza kwoty długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy wykonaniu zadłużenia na koniec 2014 roku w kwocie **12 386 138,00 zł** co wynika z przeliczenia kwoty zadłużenia na początek roku 2014 w wysokości **10 719 050,65 zł** pomniejszonej o spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie **2 332 912,65 zł** oraz powiększonej o wykonany kredyt do końca 2014 roku w wysokości **4 000 000,00 zł**, który został zaciągnięty w BS Ślesin – umowa Nr 163/0/2014 z dnia 30.10.2014. W kolejnych latach prognozy zaplanowano spłaty zaciągniętych już kredytów i pożyczek, jak również zaciągnięcie kredytu komercyjnego 2015 roku w wysokości **5 491 366,00 zł** na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Prognoza spłaty długu Gminy Ślesin jest sporządzona do roku 2029 i przedstawia roczne spłaty poszczególnych pożyczek i kredytów wraz z odsetkami od długu.

### Prognoza kwoty długu publicznego Gminy Ślesin na lata 2015 – 2029

1. Pożyczka Nr 265/U/400/436/2008 z WFOŚiGW na realizację zadania "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w m. Biskupie, Koloniasarnowa, Szyszyn "	Stan zadłużenia		Obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	962 000,00	654 000,00	308 000,00	23 700,00
2016 rok	654 000,00	-	654 000,00	14 100,00
2. Pożyczka Nr 373/2006/Wn15/OW-km/P z NFOŚiGW na zadanie "Budowa kanalizacji sanitarnej w Gminie Ślesin-Głębockie oraz Szyszyn - Szyszyńskie Holendry -etap II"	Stan zadłużenia		Obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	926 970,00	466 970,00	460 000,00	29 400,00
2016 rok	466 970,00	-	466 970,00	12 900,00
3. Kredyt komercyjny ING Bank Śląski Nr 682/2011 zaciągnięty na	Stan zadłużenia		Obciążenia z tytułu	



<b>pokrycie deficytu w 2011 roku</b>	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	2 493 168,00	1 994 544,00	498 624,00	62 000,00
2016 rok	1 994 544,00	1 495 920,00	498 624,00	50 000,00
2017 rok	1 495 920,00	997 296,00	498 624,00	37 000,00
2018 rok	997 296,00	498 672,00	498 624,00	25 000,00
2019 rok	498 672,00	-	498 672,00	12 000,00
<b>4. Kredyt na pokrycie deficytu w 2012 roku BS Ślesin Nr 226/0/2012</b>	<b>Stan zadłużenia</b>		<b>Obciążenia z tytułu</b>	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	1 954 000,00	1 558 000,00	396 000,00	58 000,00
2016 rok	1 558 000,00	1 162 000,00	396 000,00	29 000,00
2017 rok	1 162 000,00	766 000,00	396 000,00	25 000,00
2018 rok	766 000,00	370 000,00	396 000,00	15 000,00
2019 rok	370 000,00	-	370 000,00	10 000,00
<b>5. Kredyt wykonany w 2013 roku Bank Pekao S.A. Poznań Nr WCK/2013/UK/22/563/23251512</b>	<b>Stan zadłużenia</b>		<b>Obciążenia z tytułu</b>	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	2 050 000,00	1 654 000,00	396 000,00	51 000,00
2016 rok	1 654 000,00	1 258 000,00	396 000,00	41 000,00
2017 rok	1 258 000,00	862 000,00	396 000,00	31 000,00
2018 rok	862 000,00	466 000,00	396 000,00	22 000,00
2019 rok	466 000,00	70 000,00	396 000,00	12 000,00
2020 rok	70 000,00		70 000,00	2 000,00
<b>6. Kredyt wykonany w 2014 roku BS Ślesin Nr 163/0/2014</b>	<b>Stan zadłużenia</b>		<b>Obciążenia z tytułu</b>	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2015 rok	4 000 000,00	3 790 000,00	210 000,00	100 000,00
2016 rok	3 790 000,00	3 370 000,00	420 000,00	90 000,00
2017 rok	3 370 000,00	2 950 000,00	420 000,00	80 000,00
2018 rok	2 950 000,00	2 530 000,00	420 000,00	70 000,00

2019 rok	2 530 000,00	2 110 000,00	420 000,00	60 000,00
2020 rok	2 110 000,00	1 690 000,00	420 000,00	50 000,00
2021 rok	1 690 000,00	1 270 000,00	420 000,00	40 000,00
2022 rok	1 270 000,00	850 000,00	420 000,00	30 000,00
2023 rok	850 000,00	430 000,00	420 000,00	20 000,00
2024 rok	430 000,00	-	430 000,00	10 000,00

7. Kredyt planowany w 2015 roku	Stan zadłużenia		Obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2015 rok	-	5 491 366,00	-	75 900,00	5 491 366,00
2016 rok	5 491 366,00	5 461 366,00	30 000,00	80 000,00	
2017 rok	5 461 366,00	5 069 126,00	392 240,00	75 000,00	
2018 rok	5 069 126,00	4 676 886,00	392 240,00	70 000,00	
2019 rok	4 676 886,00	4 284 646,00	392 240,00	65 000,00	
2020 rok	4 284 646,00	3 892 406,00	392 240,00	60 000,00	
2021 rok	3 892 406,00	3 500 166,00	392 240,00	55 000,00	
2022 rok	3 500 166,00	3 107 926,00	392 240,00	47 000,00	
2023 rok	3 107 926,00	2 715 686,00	392 240,00	40 000,00	
2024 rok	2 715 686,00	2 323 446,00	392 240,00	35 000,00	
2025rok	2 323 446,00	1 931 206,00	392 240,00	30 000,00	
2026 rok	1 931 206,00	1 538 966,00	392 240,00	23 000,00	
2027 rok	1 538 966,00	1 146 726,00	392 240,00	17 000,00	
2028rok	1 146 726,00	754 486,00	392 240,00	12 000,00	
2029rok	754 486,00	-	754 486,00	3 000,00	
ŁĄCZNE ZADŁUŻENIE GMINY ŚLESIN W POSZCZEGÓLNYCH LATACH	Stan zadłużenia		Obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2015 rok	12 386 138,00	15 608 880,00	2 268 624,00	400 000,00	5 491 366,00
2016 rok	15 608 880,00	12 747 286,00	2 861 594,00	317 000,00	
2017 rok	12 747 286,00	10 644 422,00	2 102 864,00	248 000,00	

2018 rok	10 644 422,00	8 541 558,00	2 102 864,00	202 000,00	
2019 rok	8 541 558,00	6 464 646,00	2 076 912,00	159 000,00	
2020 rok	6 464 646,00	5 582 406,00	882 240,00	112 000,00	
2021 rok	5 582 406,00	4 770 166,00	812 240,00	95 000,00	
2022 rok	4 770 166,00	3 957 926,00	812 240,00	77 000,00	
2023 rok	3 957 926,00	3 145 686,00	812 240,00	60 000,00	
2024 rok	3 145 686,00	2 323 446,00	822 240,00	45 000,00	
2025rok	2 323 446,00	1 931 206,00	392 240,00	30 000,00	
2026 rok	1 931 206,00	1 538 966,00	392 240,00	23 000,00	
2027 rok	1 538 966,00	1 146 726,00	392 240,00	17 000,00	
2028rok	1 146 726,00	754 486,00	392 240,00	12 000,00	
2029rok	754 486,00	-	754 486,00	3 000,00	

## 6. Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie

Do 31 grudnia 2013 r. dług samorządów nie mógł przekroczyć dwóch wskaźników. Przypadające w danym roku raty kredytów i pożyczek, wykup obligacji wraz z odsetkami oraz koszty gwarancji i poręczeń nie mogły być wyższe niż 15% planowanych w danym roku budżetowym dochodów (art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r.).

Łączna kwota długu jednostek samorządu terytorialnego (dalej: JST) na koniec roku budżetowego nie mogła być wyższa niż 60% wykonanych dochodów tej jednostki w tym roku (art. 170 ust. 1 ustawy z 30 czerwca 2005 r.).

Od roku 2014 obowiązują nowe limity określone w art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych analogicznie nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu oraz otrzymaniu refundacji środków.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest więc na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe to saldo tym wyższe możliwości

Gminy Ślesin na kolejne lata. Należy jednak pamiętać aby dokonać wszelkich starań by w miarę możliwości nie zwiększać a nawet powodować zmniejszenie wydatków bieżących które stanowią ogromne zagrożenie dla spełniania w przyszłych latach ustawowego wskaźnika określonego dla każdej gminy indywidualnie.

W WPF na rok 2015 wypełniono załącznik wykazu przedsięwzięć gdyż przewiduje się jedno zadanie inwestycyjne, które planuje się realizować w okresie lat 2015-2016