

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 2016 przyjmuje się zgodnie z planem na dzień 30 września 2016 roku. Rok 2017 to kolejny 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 2019 obowiązują wyniki wykonania budżetu za lata 2016, 2017 i 2018

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 2019-2036 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 (WIBOR 1M), która stanowi podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.

2. DOCHODY

Dla potrzeb WPF dochody budżetu w latach 2019-2036 są przedstawione w podziale na dochody bieżące i majątkowe oraz grupy dochodów, ze wskazaniem niektórych ważniejszych źródeł dochodów. Szczegółowy opis dochodów w roku 2019 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2019 rok. Podstawę zaplanowania dochodów i ich dynamiki stanowił 2018 rok wg stanu na koniec września oraz wykonanie za rok 2017

Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Dochody na 2019 rok zaplanowano po uwzględnieniu stawek podatkowych które na rok 2018 zostały uchwalone na poziomie 2018 roku podobnie jak w latach poprzednich W związku z tym w latach następnych planuje się znikomy wzrost o możliwość większej ściągalności podatku.

Jak wskazuje tabela mimo nie zwiększania stawek podatkowych wpływy podatku od nieruchomości mają tendencje lekko wzrostową

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 -2036
	10 620 911,00	11 021 155,00	11 356 277,00	11 000 000,00

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 2018 wzrosły o około 21,81%

Wartość udziałów określona została na podstawie pisma Ministra Finansów ST3.4750.41.2018 i wynosi **10 934 024,00 zł** co stanowi około **19,09 %** planowanych dochodów na rok 20189

Subwencja ogólna

Tę pozycję dochodów na 2019 rok oszacowano zgodnie z pismem Ministra Finansów Nr ST3.4750.41.2018 przy uwzględnieniu prognozowanego minimalnego zwiększenia w stosunku do lat 2017-2018 określających subwencję prognozowaną z uwzględnieniem zmian ustawy o systemie oświaty i zwiększeniem płac o 5%

plan dochodów subwencji	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020-2036
	12 560 356,00	12 553 839,00	12 933 810,00	13 000 000,00

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 2018 roku Gmina Ślesin otrzymała dochody z tego tytułu na dzień 30.09.2018r. w kwocie

2 018 016,00 zł. Na rok 2019 zaplanowano dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska na poziomie **2 000 000,00 zł** i zmniejszono ją do kwoty **1 850 000,00**

Dochody z tego tytułu w latach 2019 - 2036 prognozują się na poziomie roku 2018.

Dochody majątkowe

W ramach grupy dochodów majątkowych prognoza finansowa odnosi się jedynie do roku 2019, na który zaplanowano dochody majątkowe w wysokości **2 311 462,13 zł.** Są środki zewnętrzne wynikające z podpisanych umów z przeznaczeniem na realizację dwóch zadań inwestycyjnych

- rozdział 63095 Pozostała działalność § 6207 kwota **318 120,00 zł** dotyczy zadania „Zagospodarowanie terenu przy plaży w Ślesinie”,

- rozdział 92109 Domy i ośrodki Kultury, świetlice i kluby § 6207 kwota **363 795,00** dotyczy dofinansowania zadania „Modernizacja świetlicy wiejskiej w m. Szyszyńskie Holendry”.

- rozdział 60004 transport i łączność zwrot środków z tyt. realizacji zadania wykonanego w latach 2017-2018 Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie KOSI w kwocie **622 370,00 zł**

- rozdział 70005 Gospodarka komunalna **800 000,00** środki na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pozyskane z innych źródeł. Pokrycie wkładu własnego przez Fundację Podaj Dalej do zadania zmiana sposobu użytkowania części budynku ośrodka szkoleniowego w Wąsoszach na budynek opieki i rehabilitacji osób niepełnosprawnych. **90 000,00** zaplanowano na sprzedaż mienia w Ślesinie. Dopisano do dochodów **31 700,00** z tytułu nie wykorzystania środków zabezpieczonych na koniec roku 2018 jako niewygasające wydatki. **10 000** została przeznaczona na realizację dotacji z powiaty konińskiego do zadania „Termomodernizacja budynku OSP w Półwiosku Starym poprzez docieplenie dachu” **75 477,13 zł** to kwot zawrotu w ramach zadań z funduszu sołectkiego za rok 2018

2. WYDATKI

Wydatki budżetu w latach 2019 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Natomiast w latach 2012-2036 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. 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. Dochody i wydatki bieżące wyraźnie wzrosły w roku 2016 dzięki programowi rządowemu Rodzina 500+ co skutkuje też wzrostem tych wydatków i dochodów w latach następnych

W roku 2019 wzrosła również płaca minimalna co spowodowało wzrost wynagrodzeń i ich pochodnych. Na wzrost wynagrodzeń w dziale 801 miała też wpływ podwyżka płac o kolejne 5% dla nauczycieli.

Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej zaprezentowano kwoty na wydatki majątkowe w latach 2019 – 2036.

Plan wydatków majątkowych na 2019 rok

Dział	Rozdział Paragraf	Lp.	Nazwa zadania	Plan
010	<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>			
	01010. 6230	1	Dofinansowanie do przyłączy wodociągowych na terenie Gminy Ślesin	16 200,00
	01010.6230	2	Dofinansowanie do przyłączy kanalizacyjnych na terenie Gminy Ślesin	21 000,00
	01010.6230	3	Dofinansowanie do przydomowych oczyszczalni	50 000,00
	01010.6050	4	Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Goranin (FS Goranin 10 956,20)	469 000,00
	01010.6050	5	Wykonanie projektu wodociągu (FS Mikorzyn 0,00)	0,00
	01010.6050	6	Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Różopole II	30 000,00
	01010.6050	7	Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Wygoda	209 000,00
	01010.6050	8	Budowa sieci wodociągowej na terenie Gminy Ślesin	57 800,00
	01010.6050	9	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Ślesin	189 000,00
	01010.6050	10	Przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej w Ślesinie	70 000,00
	01010.6060	11	Wykup sieci wodociągowych na terenie gminy Ślesin	10 000,00
<i>Razem</i>				1 122 000,00
400	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę			
	40095.6050	1	Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej dla budowy sieci gazociągowej w m. Honoratka	31 000,00
<i>Razem</i>				31 000,00
600	Transport i łączność			

	60004.6059	1	Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie KOSI – etap II	301 000,00
	60016.6050	2	Przebudowa drogi gminnej w m. Honoratka	1 369 000,00
	60016.6050	3	Przebudowa ul. Gosławickiej w Licheniu Starym	513 000,00
	60016.6050	4	Przebudowa drogi gminnej Wąsosze -Piotrkowice (FS Wąsosze 10 000) (FS Piotrkowice 14 000,00)	1 001 500,00
	60014.6300	5	Przebudowa drogi powiatowej Nr 3188P Ślesin-Konstantynowo	10 000,00
	60016.6050	6	Budowa wiaty przystankowej w m Kijowiec (FS Kijowiec 6 000,00)	6 000,00
	60016.6050	7	Wykonanie projektu chodnika na ul. Wyszynskiego (FS Licheń Stary 3 000,00)	47 000,00
	60016.6050	8	Budowa chodnika w m. Lubomyśle (FS Lubomyśle 14 000,00)	14 000,00
	60016.6050	9	Przebudowa chodnika w m. Ostrowąż (FS Ostrowąż 12 000,00)	12 000,00
	60016.6050	10	Budowa chodnika w m Wąsosze (FS Wąsosze 10 000,00)	10 000,00
	60016.6050	11	Budowa drogi w m. Półwiosek Stary (FS Półwiosek Stary 5 000,00)	5 000,00
	60016.6050	12	Budowa wiaty przystankowej w miejscowości Półwiosek Stary (FS Półwiosek Stary 1 500,00)	1 500,00
	60016.6050	13	Budowa chodnika w m. Półwiosek Stary (FS Półwiosek Stary 6 000,00)	6 000,00
	60016.6050	14	Budowa nawierzchni drogi gminnej (FS Wygoda 5 000,00)	5 000,00
	60016.6050	15	Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych w m. Głębockie (FS Głębockie 16 300,00)	16 300,00
	60016.6050	16	Przebudowa dróg Gminnych tłuczniowych na terenie Gminy Ślesin	0,00
	60016.6050	17	Przebudowa drogi w miejscowości Kijowiec	40 000,00
	60016.6050	18	Przebudowa chodnika w miejscowości Kępa	32 000,00
	60016.6060	19	Wykup gruntu pod drogę w Półwiosku Starym	16 000,00
	60016.6050	20	Przebudowa drogi gminnej na Osiedlu Północ	83 500,00
	60016.6050	21	Budowa wiaty przystankowej w m. Lubomyśle	15 000,00
	60016.6050	22	Przebudowa chodnika przy ulicy Kościelnej w Ślesinie	20 000,00
	60016.6050	23	Wykonanie dokumentacji projektowej budowy chodnika Mikorzyn - Honoratka	31 700,00
	60016.6050	24	Budowa drogi na ul. Storczykowej wraz z oświetleniem i odwodnieniem (FS Półwiosek Lubstowski 20 000,00)	34 000,00

	60016.6060	25	Wykup gruntu pod drogę w miejscowości Ślesin	10 000,00
	60016.6050	26	Poprawa bezpieczeństwa na ul. Polna, Kościelna i Cegielniana	20 000,00
	60016.6050	27	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Konstantynowo	3 500,00
Razem				3 623 000,00
630	Turystyka			
	63095.6057 63095.6059	1	Zagospodarowanie terenu przy plaży w Ślesinie	318 120,00 1 067 000,00
	63095.6050	2	Budowa hangaru z zapleczem socjalno-sanitarnym dla sprzętu żeglarskiego (FS Mikorzyn 24 500,00)	24 500,00
	63095.6050	3	Przebudowa pomostu w parku miejskim	71 000,00
	63095.6060	4	Zakup czytnika do płatności elektronicznych na MARINIE	10 000,00
	63095.6050	5	Modernizacja statku PAWEŁEK	48 000,00
Razem				1 538 620,00
700	Gospodarka mieszkaniowa			
	70005.6050	1	Budowa urządzeń zabawowych na świeżym powietrzu (FS Kępa 10 000,00)	10 000,00
	70005.6050	2	Zmiana sposobu użytkowania części budynku ośrodka szkoleniowo-wypoczynkowego na budynek opieki i rehabilitacji osób niepełnosprawnych wraz z jego przebudową, nadbudową i rozbudową w miejscowości Wąsosze	800 000,00
	70005.6060	3	Wykup gruntu w miejscowości Ślesin	20 000,00
Razem				830 000,00
750	Administracja publiczna			
	75022.6060	1	Zakup oprogramowania do prowadzenia sesji	30 000,00
	75023.6060	2	Zakup mebli do Urzędu	6 500,00
	75023.6060	3	Zakup drukarki HP Color	10 000,00
Razem				46 500,00

754	<i>Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa</i>			
	75421.6620	1	Bezpieczny powiat koniński –wsparcie systemu wczesnego ostrzegania	4 500,00
	75412.6230	2	Dofinansowanie do zakupu samochodu dla OSP Wąsosze	9 000,00
	75412.6230	3	Dofinansowanie do zakupu samochodu dla OSP Kijowiec	10 000,00
	75412.6050	4	Termomodernizacja budynku OSP w Półwiosku Starym poprzez docieplenie dachu	26 000,00
<i>Razem</i>				49 500,00
801	<i>Oświata i wychowanie</i>			
	80104.6050	1	Rozbudowa przedszkola w Licheniu Starym	40 000,00
<i>Razem</i>				40 000,00
852	<i>Pomoc społeczna</i>			
	85219.6050	1	Wykonanie klimatyzacji w budynku MGOPS w Ślesinie	30 000,00
<i>Razem</i>				30 000,00
853	<i>Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej</i>			
	85395.6619	1	Miasto Konin – Zakładam Firmę – wsparcie dla osób chcących rozpocząć działalność gospodarczą na terenie KOSI	10 000,00
<i>Razem</i>				10 000,00
900	<i>Gospodarka komunalna i ochrona środowiska</i>			
	90026.6050	1	Przebudowa skarpy na wysypisku w Goraninie w celu jego zamknięcia	25 000,00
	90015.6050	2	Wykonanie projektu oświetlenia ulic Kijowiec-Szyszynek (FS Kijowiec 2 000,00)	2 000,00
	90015.6050	3	Modernizacja monitoringu w m. Licheń Stary (FS Licheń Stary 14 000,00)	14 000,00
	90015.6050	4	Wykonanie projektu oświetlenia ulic Kijowiec-Kijowskie Nowiny (FS Kijowiec 2 000,00)	2 500,00

	90015.6050	5	Budowa oświetlenia ulicznego w Pogoni Gosławickiej (FS Pogoń Gosł 8 000,00)	8 000,00
	90015.6050	6	Wykonanie projektu oświetlenia przy drodze gminnej w Półwiosku Starym (FS Półwiosek Stary 1 500,00)	1 500,00
	90015.6050	7	Budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Szyszyn (FS Szyszyn 2 000,00)	2 000,00
	90015.6050	8	Wykonanie oświetlenia ulicznego przy drodze gminnej (FS Wygoda 5 000,00)	5 000,00
	90015.6050	9	Wykonanie projektu oświetlenia ulicznego (FS Mikorzyn 0,00)	0,00
	90015.6050	10	Wykonanie oświetlenia ulicznego w m. Rębowo (FS Honoratka 7 500,00)	7 500,00
	90015.6050	11	Budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Żółwieniec	27 000,00
	90095.6050	12	Zagospodarowanie terenu w miejscowości Bylew (FS Bylew 3 000,00)	8 000,00
	90095.6050	13	Zagospodarowanie terenu w miejscowości Wygoda (FS Wygoda 5 851,54)	11 000,00
	90002.6050	14	Budowa PSZOK na terenie Gminy Ślesin	25 000,00
Razem				138 500,00
921	Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego			
	92109.6057 92109.6059	1.	Modernizacja świetlicy wiejskiej w miejscowości Szyszyńskie Holendry	363 795,00 202 205,00
	92109.6050	2	Wykonanie instalacji centralnego ogrzewania świetlicy wiejskiej (FS Honoratka 8 000,00)	8 000,00
	92109.6060	3	Zakupy związane z wyposażeniem świetlicy wiejskiej (FS Szyszyńskie Hol 17 558,04)	17 600,00
	92109.6050	5	Rozbudowa świetlicy wiejskiej (FS Julia 10 495,47)	10 500,00
	92195.6050	6	Budowa altany (FS Różnowa 6 000,00)	6 000,00
	92195.6050	7	Budowa altany przy placu zabaw (FS Bylew 12 000,00)	12 000,00
	92195.6050	8	Budowa chaty grillowej w miejscowości Biskupie (FS Biskupie 5 200,00)	5 200,00
	92195.6050	9	Budowa chaty grillowej w miejscowości Licheń Stary (FS Licheń Stary 5 000,00)	5 000,00
Razem				630 300,00
926	Kultura Fizyczna			

	92601.6050	1	Przebudowa placu zabaw i siłowni na Osiedlu Północ	9 100,00
	92601.6050	2	Przebudowa placu zabaw na Osiedlu Powstańców Wielkopolskich (FO)	9 500,00
	92601.6050	3	Budowa zadaszania nad Orlikiem na os. Stare Miasto	10 000,00
	92601.6060	4	Zakup mebli do budynku na Stadionie	30 000,00
Razem				58 600,00
Razem zadania majątkowe				8 148 020,00

Przychody budżetu

W ramach przychodów do pozyskania w roku 2019 zaplanowano środki z tytułu kredytu komercyjnego w wysokości **5 103 013,00 zł**. Planuje się uzyskanie tego kredytu w III kwartale 2019 roku z wydłużoną karencją spłaty pierwszej rat tego kredytu. Jedynie odsetki byłyby spłacane na koniec każdego miesiąca.

Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2019-2036 zaplanowano środki na spłatę zaciągniętych następujących kredytów i pożyczek:

1. 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	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	498 672,00	-	498 672,00	12 000,00
2. Kredyt na pokrycie deficytu BS Slesin nr 226/0/2012	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	370 000,00	-	370 000,00	10 000,00

3. 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	spłata rat	odsetki od długu
	2019 rok	466 000,00	70 000,00	396 000,00
2020 rok	70 000,00		70 000,00	17 000,00
4. Kredyt wykonany w 2014 roku BS Ślesin Nr 163/0/2014	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2019 rok	2 530 000,00	2 110 000,00	420 000,00
2020 rok	2 110 000,00	1 690 000,00	420 000,00	30 000,00
2021 rok	1 690 000,00	1 270 000,00	420 000,00	20 000,00
2022 rok	1 270 000,00	850 000,00	420 000,00	10 000,00
2023 rok	850 000,00	430 000,00	420 000,00	8 000,00
2024 rok	430 000,00	-	430 000,00	7 000,00
5. Kredyt wykonany w 2015 BS Ślesin nr 144/2015	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2019 rok	1 900 000,00	1 750 000,00	150 000,00
2020 rok	1 750 000,00	1 600 000,00	150 000,00	38 000,00
2021 rok	1 600 000,00	1 450 000,00	150 000,00	36 000,00
2022 rok	1 450 000,00	1 300 000,00	150 000,00	33 000,00
2023 rok	1 300 000,00	1 150 000,00	150 000,00	30 000,00
2024 rok	1 150 000,00	1 000 000,00	150 000,00	28 000,00
2025 rok	1 000 000,00	850 000,00	150 000,00	23 000,00
2026 rok	850 000,00	700 000,00	150 000,00	20 000,00
2027 rok	700 000,00	550 000,00	150 000,00	16 000,00
2028 rok	550 000,00	400 000,00	150 000,00	12 000,00
2029 rok	400 000,00	0,00	400 000,00	10 000,00
8 Kredyt wykonany w 2016 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2019 rok	2 080 000,00	1 960 000,00	120 000,00
2020 rok	1 960 000,00	1 768 000,00	192 000,00	40 000,00
2021 rok	1 768 000,00	1 576 000,00	192 000,00	35 000,00
2022 rok	1 576 000,00	1 384 000,00	192 000,00	30 000,00

2023 rok	1 384 000,00	1 192 000,00	192 000,00	25 000,00	
2024 rok	1 192 000,00	1 000 000,00	192 000,00	20 000,00	
2025rok	1 000 000,00	808 000,00	192 000,00	15 000,00	
2026 rok	808 000,00	616 000,00	192 000,00	10 000,00	
2027 rok	616 000,00	424 000,00	192 000,00	8 000,00	
2028rok	424 000,00	232 000,00	192 000,00	7 000,00	
2029rok	232 000,00	0,00	232 000,00	6 000,00	
7 Kredyt w 2017 roku umowa 358928/146/JST/POZ/17 z dnia 20 września 2017 r.	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
2019 rok	4 500 000,00	4 404 000,00	96 000,00	79 000,00	
2020 rok	4 404 000,00	3 960 000,00	444 000,00	73 000,00	
2021 rok	3 960 000,00	3 516 000,00	444 000,00	67 000,00	
2022 rok	3 516 000,00	3 072 000,00	444 000,00	60 000,00	
2023 rok	3 072 000,00	2 628 000,00	444 000,00	54 000,00	
2024 rok	2 628 000,00	2 184 000,00	444 000,00	47 000,00	
2025rok	2 184 000,00	1 740 000,00	444 000,00	41 000,00	
2026 rok	1 740 000,00	1 296 000,00	444 000,00	35 000,00	
2027 rok	1 296 000,00	852 000,00	444 000,00	28 000,00	
2028rok	852 000,00	408 000,00	444 000,00	22 000,00	
2029rok	408 000,00	0,00	408 000,00	8 000,00	
7 Kredyt pwykonany w 2018 roku BS 107/0/2018	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
2019 rok	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	26 000,00	6 000 000,00
2020 rok	6 000 000,00	5 904 000,00	96 000,00	70 000,00	
2021 rok	5 904 000,00	5 544 000,00	360 000,00	137 000,00	
2022 rok	5 544 000,00	5 184 000,00	360 000,00	132 000,00	
2023 rok	5 184 000,00	4 824 000,00	360 000,00	124 000,00	
2024 rok	4 824 000,00	4 464 000,00	360 000,00	116 000,00	
2025rok	4 464 000,00	4 104 000,00	360 000,00	108 000,00	
2026 rok	4 104 000,00	3 744 000,00	360 000,00	99 000,00	
2027 rok	3 744 000,00	3 384 000,00	360 000,00	91 000,00	

2028rok	3 384 000,00	3 024 000,00	360 000,00	83 000,00	
2029rok	3 024 000,00	2 664 000,00	360 000,00	74 000,00	
2030rok	2 664 000,00	2 304 000,00	360 000,00	67 000,00	
2031rok	2 304 000,00	1 944 000,00	360 000,00	58 000,00	
2032rok	1 944 000,00	1 584 000,00	360 000,00	50 000,00	
2033rok	1 584 000,00	1 224 000,00	360 000,00	41 000,00	
2034rok	1 224 000,00	864 000,00	360 000,00	33 000,00	
2035rok	864 000,00	504 000,00	360 000,00	17 000,00	
2036rok	504 000,00	0,00	504 000,00	6 300,00	
7 Kredyt planowany w 2019 roku	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		zwiększenie kwoty długu z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
			0,00		
2019 rok	5 103 013,00	5 103 013,00		40 000,00	5 103 013,00
2020 rok	5 103 013,00	5 103 013,00	0,00	80 000,00	
2021 rok	5 103 013,00	5 053 013,00	50 000,00	75 000,00	
2022 rok	5 053 013,00	4 783 013,00	270 000,00	72 000,00	
2023 rok	4 783 013,00	4 513 013,00	270 000,00	68 000,00	
2024 rok	4 513 013,00	4 243 013,00	270 000,00	65 000,00	
2025rok	4 243 013,00	3 973 013,00	270 000,00	60 000,00	
2026 rok	3 973 013,00	3 703 013,00	270 000,00	57 000,00	
2027 rok	3 703 013,00	3 433 013,00	270 000,00	55 000,00	
2028rok	3 433 013,00	3 163 013,00	270 000,00	49 000,00	
2029rok	3 163 013,00	2 893 013,00	270 000,00	45 000,00	
2030rok	2 893 013,00	2 623 013,00	270 000,00	42 000,00	
2031rok	2 623 013,00	2 353 013,00	270 000,00	40 000,00	
2032rok	2 353 013,00	2 083 013,00	270 000,00	35 000,00	
2033rok	2 083 013,00	1 813 013,00	270 000,00	30 000,00	
2034rok	1 813 013,00	1 543 013,00	270 000,00	25 000,00	

2035rok	1 543 013,00	1 003 013,00	540 000,00	17 000,00	
2036rok	1 003 013,00	0,00	1 003 013,00	6 300,00	

5. Prognoza kwoty długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy planowanym wykonaniu zadłużenia na koniec 2018 roku w kwocie **18 344 672,00 zł** co wynika z przeliczenia kwoty zadłużenia na początek roku 2018 w wysokości **14 325 296,00** pomniejszonej o spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie **1 980 624,00 zł** oraz powiększonej zaciągnięcia kredytu w kwocie **6 000 000,00**. Zgodnie z zawartą na dzień 09 listopada 2018 roku umową, kredyt zaciągnięto w kwocie **6 000 000,00 zł**. Zadłużenie więc na koniec 2018 roku uległo zmniejszeniu do kwoty **18 344 672,00 zł**. W kolejnych latach prognozy zaplanowano spłaty zaciągniętych już kredytów i pożyczek, jak również zaciągnięcie kredytu komercyjnego 2019 roku w wysokości **5 103 013,00 zł** na pokrycie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Prognoza spłaty długu Gminy Ślesin jest sporządzona została do roku 2036 i przedstawia roczne spłaty poszczególnych pożyczek i kredytów wraz z odsetkami od długu.

Prognoza kwoty długu publicznego Gminy Ślesin na lata 2019– 2036

1. 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	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	498 672,00	-	498 672,00	12 000,00
2. Kredyt na pokrycie deficytu BS Ślesin nr 226/0/2012	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	370 000,00	-	370 000,00	13 000,00
3. 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	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	466 000,00	70 000,00	396 000,00	12 000,00
2020 rok	70 000,00		70 000,00	17 000,00
4. Kredyt wykonany	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	

w 2014 roku BS Ślesin Nr 163/0/2014	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
	2019 rok	2 530 000,00	2 110 000,00	420 000,00
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	39 000,00
2022 rok	1 270 000,00	850 000,00	420 000,00	28 000,00
2023 rok	850 000,00	430 000,00	420 000,00	17 000,00
2024 rok	430 000,00	-	430 000,00	7 000,00
5. Kredyt wykonany w 2015 BS Ślesin nr 144/2015	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	1 900 000,00	1 750 000,00	150 000,00	43 000,00
2020 rok	1 750 000,00	1 600 000,00	150 000,00	38 000,00
2021 rok	1 600 000,00	1 450 000,00	150 000,00	36 000,00
2022 rok	1 450 000,00	1 300 000,00	150 000,00	33 000,00
2023 rok	1 300 000,00	1 150 000,00	150 000,00	30 000,00
2024 rok	1 150 000,00	1 000 000,00	150 000,00	28 000,00
2025 rok	1 000 000,00	850 000,00	150 000,00	23 000,00
2026 rok	850 000,00	700 000,00	150 000,00	20 000,00
2027 rok	700 000,00	550 000,00	150 000,00	16 000,00
2028 rok	550 000,00	400 000,00	150 000,00	12 000,00
2029 rok	400 000,00	0,00	400 000,00	10 000,00
6 Kredyt wykonany w 2016 roku 178/0/2016 BS ŚLESIN	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu
2019 rok	2 080 000,00	1 960 000,00	120 000,00	45 000,00
2020 rok	1 960 000,00	1 768 000,00	192 000,00	40 000,00
2021 rok	1 768 000,00	1 576 000,00	192 000,00	35 000,00
2022 rok	1 576 000,00	1 384 000,00	192 000,00	30 000,00
2023 rok	1 384 000,00	1 192 000,00	192 000,00	25 000,00
2024 rok	1 192 000,00	1 000 000,00	192 000,00	20 000,00
2025 rok	1 000 000,00	808 000,00	192 000,00	15 000,00
2026 rok	808 000,00	616 000,00	192 000,00	10 000,00
2027 rok	616 000,00	424 000,00	192 000,00	8 000,00
2028 rok	424 000,00	232 000,00	192 000,00	7 000,00
2029 rok	232 000,00	0,00	232 000,00	6 000,00
7 Kredyt w 2017 roku umowa 358928/146/JST/POZ/17 z dnia 20 września 2017 r.	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu	
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu

2019 rok	4 500 000,00	4 404 000,00	96 000,00	79 000,00	
2020 rok	4 404 000,00	3 960 000,00	444 000,00	73 000,00	
2021 rok	3 960 000,00	3 516 000,00	444 000,00	67 000,00	
2022 rok	3 516 000,00	3 072 000,00	444 000,00	60 000,00	
2023 rok	3 072 000,00	2 628 000,00	444 000,00	54 000,00	
2024 rok	2 628 000,00	2 184 000,00	444 000,00	47 000,00	
2025rok	2 184 000,00	1 740 000,00	444 000,00	41 000,00	
2026 rok	1 740 000,00	1 296 000,00	444 000,00	35 000,00	
2027 rok	1 296 000,00	852 000,00	444 000,00	28 000,00	
2028rok	852 000,00	408 000,00	444 000,00	22 000,00	
2029rok	408 000,00	0,00	408 000,00	8 000,00	
7 Kredy wykonane BS 107/0/2018 w 2018 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	
2018 rok	0,00	6 000 000,00	0,00	26 000,00	6 000 000,00
2019 rok	6 000 000,00	6 000 000,00	0,00	70 000,00	
2020 rok	6 000 000,00	5 904 000,00	96 000,00	137 000,00	
2021 rok	5 904 000,00	5 544 000,00	360 000,00	132 000,00	
2022 rok	5 544 000,00	5 184 000,00	360 000,00	124 000,00	
2023 rok	5 184 000,00	4 824 000,00	360 000,00	116 000,00	
2024 rok	4 824 000,00	4 464 000,00	360 000,00	108 000,00	
2025rok	4 464 000,00	4 104 000,00	360 000,00	99 000,00	
2026 rok	4 104 000,00	3 744 000,00	360 000,00	91 000,00	
2027 rok	3 744 000,00	3 384 000,00	360 000,00	83 000,00	
2028rok	3 384 000,00	3 024 000,00	360 000,00	74 000,00	
2029rok	3 024 000,00	2 664 000,00	360 000,00	67 000,00	
2030rok	2 664 000,00	2 304 000,00	360 000,00	58 000,00	
2031rok	2 304 000,00	1 944 000,00	360 000,00	50 000,00	
2032rok	1 944 000,00	1 584 000,00	360 000,00	41 000,00	
2033rok	1 584 000,00	1 224 000,00	360 000,00	33 000,00	
2034rok	1 224 000,00	864 000,00	360 000,00	25 000,00	
2035rok	864 000,00	504 000,00	360 000,00	17 000,00	
2036rok	504 000,00	0,00	504 000,00	6 300,00	

7 Kredyt planowany w 2018 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	
	2019 rok	5 103 013,00	5 103 013,00	0,00	
2020 rok	5 103 013,00	5 103 013,00	0,00	80 000,00	
2021 rok	5 103 013,00	5 053 013,00	50 000,00	75 000,00	
2022 rok	5 053 013,00	4 783 013,00	270 000,00	72 000,00	
2023 rok	4 783 013,00	4 513 013,00	270 000,00	68 000,00	
2024 rok	4 513 013,00	4 243 013,00	270 000,00	65 000,00	
2025rok	4 243 013,00	3 973 013,00	270 000,00	60 000,00	
2026 rok	3 973 013,00	3 703 013,00	270 000,00	57 000,00	
2027 rok	3 703 013,00	3 433 013,00	270 000,00	55 000,00	
2028rok	3 433 013,00	3 163 013,00	270 000,00	49 000,00	
2029rok	3 163 013,00	2 893 013,00	270 000,00	45 000,00	
2030rok	2 893 013,00	2 623 013,00	270 000,00	42 000,00	
2031rok	2 623 013,00	2 353 013,00	270 000,00	40 000,00	
2032rok	2 353 013,00	2 083 013,00	270 000,00	35 000,00	
2033rok	2 083 013,00	1 813 013,00	270 000,00	30 000,00	
2034rok	1 813 013,00	1 543 013,00	270 000,00	25 000,00	
2035rok	1 543 013,00	1 003 013,00	540 000,00	17 000,00	
2036rok	1 003 013,00	0,00	1 003 013,00	6 300,00	
	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
	2019 rok	18 344 672,00	21 397 013,00	2 050 672,00	
2020 rok	21 397 013,00	20 025 013,00	1 372 000,00	368 000,00	
2021 rok	20 025 013,00	18 409 013,00	1 616 000,00	389 000,00	
2022 rok	18 409 013,00	16 573 013,00	1 836 000,00	380 000,00	
2023 rok	16 573 013,00	14 737 013,00	1 836 000,00	318 000,00	
2024 rok	14 737 013,00	12 891 013,00	1 846 000,00	283 000,00	
2025 rok	12 891 013,00	11 475 013,00	1 416 000,00	299 000,00	
2026 rok	11 475 013,00	10 059 013,00	1 416 000,00	221 000,00	
2027 rok	10 059 013,00	8 643 013,00	1 416 000,00	237 000,00	
2028 rok	8 643 013,00	7 227 013,00	1 416 000,00	284 000,00	
2029 rok	7 227 013,00	5 557 013,00	1 670 000,00	143 000,00	

2030 rok	5 557 013,00	4 927 013,00	630 000,00	100 000,00
2031 rok	4 927 013,00	4 297 013,00	630 000,00	90 000,00
2032 rok	4 297 013,00	3 667 013,00	630 000,00	76 000,00
2033 rok	3 667 013,00	3 037 013,00	630 000,00	63 000,00
2034 rok	3 037 013,00	2 407 013,00	630 000,00	50 000,00
2035 rok	2 407 013,00	1 507 013,00	900 000,00	34 000,00
2036 rok	1 507 013,00	0,00	1 507 013,00	12 600,00

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 określanego dla każdej gminy indywidualnie.

W WPF na rok 2019 wypełniono załącznik wykazu przedsięwzięć gdyż przewiduje się zadania inwestycyjne oraz bieżące, które planuje się realizować w okresie lat 2019-2021 W zadaniach inwestycyjnych mieszczą się zadania:

- 1) Budowa Kanalizacji sanitarnej w miejscowości Wygoda
- 2) Małe kino społecznościowe szansa na rozwój kultury województwa wielkopolskiego
- 3) Budowa drogi gminnej w m. Honoratka . Zadanie realizowane na przełomie lat 2018-2019
- 4) Budowa drogi gminnej Wąsosze – Piotrkowice. Zadanie rozłożono na trzy kolejne lata z uwagi na wysokość inwestycji
- 5) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Goranin
- 6) Modernizacja ul Gosławickiej w Licheniu Starym Zadanie rozłożono na trzy kolejne lata z uwagi na wysokość inwestycji
- 7) Przebudowa drogi powiatowej Nr 3188P Ślesin –Żółwiniec zadanie realizowane z roku 2018
- 8) Wykup gruntu pod drogę w Półwiosku Starym
- 9) Modernizacja świetlicy wiejskiej w miejscowości Szyszynskie Holendry
- 10) Zagospodarowanie terenu przy plaży w Ślesinie

W ramach zadań bieżących realizowane będą zadania wynikające z umów zawartych w latach poprzednich zgodnie z załącznikiem przedsięwzięć.