

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 jst 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 2017 obowiązują wyniki wykonania budżetu za lata 2014, 2015 i 2016

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 2017-2036 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 2017-2036 są przedstawione w podziale na dochody bieżące i majątkowe oraz grupy dochodów, ze wskazaniem niektórych ważniejszych źródeł dochodów. Szczegółowy opis dochodów w roku 2017 zawiera uzasadnienie do projektu budżetu na 2016 rok. Podstawę zaplanowania dochodów i ich dynamiki stanowił 2016 rok wg stanu na koniec września

Dochody bieżące

Podatek od nieruchomości

Dochody na 2017 rok zaplanowano po uwzględnieniu stawek podatkowych które na rok 2017 zostały uchwalone na poziomie 2016 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 tendencję lekko wzrostową

wykonanie dochodów z podatku od nieruchomości	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 -2036
	10 465 770,00	10 490 054,00	10 620 911,00	10 700 000,00

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 2015 wzrosły o około 7,60% Wartość udziałów określona została na podstawie pisma Ministra Finansów ST3.4750.31.2016 i wynosi **8 820 853,00 zł** co stanowi około **14,96 %** planowanych dochodów na rok 2017.

Subwencja ogólna

Tę pozycję dochodów na 2016 rok oszacowano zgodnie z pismem Ministra Finansów Nr ST3.4750.31.2016 przy uwzględnieniu prognozowanego zwiększenia w stosunku do lat 2015-2016 określających subwencję ostateczną a nie prognozowaną ponieważ ta po weryfikacji sprawozdań ulega zazwyczaj zmniejszeniu

	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018-2036
plan dochodów subwencji	11 856 273,00	12 375 324,00	12 599 411,00	12 600 000,00

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 2016 roku Gmina Ślesin otrzymała dochody z tego tytułu na dzień 30.09.2016r. w kwocie

4 710 463,29 zł. Na rok 2017 zaplanowano dochody związane z wpływami z opłat za korzystanie ze środowiska na poziomie 4 500 000,00 zł.

Dochody z tego tytułu w latach 2017 - 2036 prognozuje się na poziomie roku 2016.

Dochody majątkowe

W ramach grupy dochodów majątkowych prognoza finansowa odnosi się jedynie do roku 2016, na który zaplanowano dochody majątkowe w wysokości **1 767 000,00 zł** w tym dotyczące sprzedaży majątku w wysokości **167 000,00 zł**, oraz dochodów: w dziale 700 w wysokości **600 000,00 zł** jako dotacja z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne „Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie miasta i gminy Ślesin” oraz **1000 000,00** w dziale 750 na zadanie związane z Termomodernizacją urzędu Miasta i Gminy w Ślesinie. Na zadanie został złożony wniosek o dofinansowanie który czeka na decyzję o dofinansowaniu inwestycji.

W ostatnich latach w Gminie Ślesin zauważalna była tendencja trudności przy sprzedaży majątku. W związku z powyższym na rok 2017 podobnie jak w roku 2016 planuje się niewielką ilość majątku przeznaczonego do sprzedaży, który powinien być realnym założeniem. Do sprzedaży zaplanowano działki w miejscowościach Ślesin, Sławęcín i Licheń Stary.

2. WYDATKI

Wydatki budżetu w latach 2017 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe. Natomiast w latach 2018-2036 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 poczynany 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 poczynany od roku 2018 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 redukcję 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 roku 2017 oraz w latach następnych. W roku 2017 wzrosła również płaca minimalna co spowodowało wzrost wynagrodzeń i ich pochodnych.

Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej zaprezentowano kwoty na wydatki majątkowe w latach 2017 – 2036. W latach 2018 – 2029 planuje się nadwyżkę budżetową z przeznaczeniem w części na wydatki majątkowe.

Plan wydatków majątkowych na 2017 rok

Dział	Rozdział Paragraf	Lp.	Nazwa zadania	Plan
010			<i>Rolnictwo i łowiectwo</i>	
	01010.6050	1.	Budowa przyłączy wodociągowych na terenie Gminy Ślesin	90 000,00
	01010.6050	2.	Budowa przyłączy kanalizacyjnych na terenie gminy Ślesin	100 000,00
	01010.6050	3	Budowa sieci kanalizacyjnej i wodociągowej poza terenem Aglomeracji Ślesin	160 000,00
	01010.6050	4	Budowa kanalizacji sanitarnej w m Kępa, Julia, Niedźwiady Małe , Różopole	150 000,00
	01010.6230	5	Dofinansowanie do przydomowych oczyszczalni	100 000,00
			razem	600 000,00
600			<i>Transport i łączność</i>	
	60016.6050	1.	Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie KOSI (FS Różnowa 8 912,22)	406 000,00
	60014.6300	2.	Pomoc finansowa dla powiatu w ramach Przebudowy ulicy Toruńskiej w Licheniu Starym	150 000,00
	60014.6300	3.	Pomoc Finansowa dla miasta Konina dla zadania przebudowa mostu w Łężnie	150 000,00
	60016,6050	4	Położenie nawierzchni asfaltowej na drodze Gminnej (FS Bylew 10 000,00)	15 000,00
	60016,6060	5	Wykup gruntu pod drogę w Goraninie (FS Goranin 8 905,49)	9 000,00
	60016,6050	6	Modernizacja drogi gminnej w kierunku Konstantynowa (FS Kijowiec 5 500,00)	20 000,00
	60016.6050	7	Ułożenie kostki brukowej (FS Leśnictwo 6 000,00)	6 000,00
	60016.6050	8	Budowa chodnika w miejscowości Ostrowąż (FS Ostrowąż 8 000,00)	30 000,00
	60016.6050	9	Budowa chodnika w miejscowości Wąsosze (FS Wąsosze 10 000,00)	10 000,00
	60016.6050	10	Budowa parkingu na ul Gorańskiej	50 000,00

	60016.6050	11	Budowa chodnika na ul Gośławickiej w Licheniu Starym etap II	100 000,00
	60016.6060	12	Wykup gruntu pod drogę Honoratka – Władysławów	30 000,00
	60016.6050	13	Budowa chodnika w miejscowości Półwiosek Stary	70 000,00
	60016.6050	14	Budowa chodnika na odcinku Ślesin-Szyszyńskie Holendry etap II	50 000,00
	60016.6050	15	Wykonanie dokumentacji projektowej budowy chodnika Mikorzyn –Honoratka	40 000,00
	60016.6050	16	Przebudowa sygnalizacji świetlnej w Ślesinie	50 000,00
	60016.6060	17	Wykup gruntu na wydłużenie ulicy Wodnej w Ślesinie	20 000,00
	60016.6050	18	Aktualizacja dokumentacji modernizacji drogi w miejscowości Honoratka	40 000,00
	60016.6050	19	Budowa chodnika w Leśnictwie etap II	50 000,00
	60016.6050	20	Utwardzenie pobocza drogi gminnej w m . Szyszyn (FS Szyszyn 6 000,00)	60 000,00
				1 356 000,00
700		Gospodarka mieszkaniowa		
	70005.6057		Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Ślesin.	600 000,00
	70005.6059	1.		460 000,00
			razem	1 060 000,00
630		Turystyka		
	63095.6050	1	Budowa plaży i pomostu (FS Głębockie 13 000,00)	15 000,00
	63095.6050	2	Budowa pomostu w Licheniu Starym (FS Licheń Stary 20 000,00)	20 000,00
	63095.6050	3	Dokumentacja Zagospodarowania terenu przy plaży w Ślesinie	50 000,00
			Razem	85 000,00
710		Działalność usługowa		
	71095. 6059	1	Wzmocnienie zastosowania TIK w K OSI – Integracja i harmonizacja referencyjnych baz danych oraz udostępnienie elektronicznych usług publicznych	75 000,00

			Razem	75 000,00
750			Administracja publiczna	
	75023.6057 75023.6059	1.	Termomodernizacja Budynku urzędu Miasta i gminy w Ślesinie wraz z rozbudową	1 000 000,00 3 050 000,00
			razem	4 050 000,00
801			Oświata i wychowanie	
	80101.6060	1	Zakup tablicy multimedialnej dla szkoły podstawowej w Wąsoszach (FS Wąsosze 7 000,00)	7 000,00
			razem	7 000,00
851			Ochrona zdrowia	
	85141.6300		Dofinansowanie budowy bazy Śmigłowiec Służby Ratownictwa Medycznego na terenie Lotniska Michałków w Ostrowie Wielkopolskim	24 400,00
			razem	24 400,00
900			Gospodarka komunalna i ochrona środowiska	
	90015.6050	1.	Uzupełnienie brakujących lamp oświetlenia ulicznego w Mikorzynie (FS Mikorzyn 10 660,00)	34 700,00
	90015.6050	2	Budowa oświetlenia ulicznego w Pogoni Gośławickiej (FS Pogoń Gośławicka 7 000,00)	15 000,00
	90015.6050	3.	Wykonanie oświetlenia ulicznego w miejscowości Wygoda (FS Wygoda 10 000,00)	10 000,00
	90015.6050	4	Budowa oświetlenia ul Tuwima na osiedlu Północ	7 000,00
	90015.6050	5	Rozbudowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Wierzelin 3 lampy	20 000,00
	90015.6050	6	Budowa oświetlenia Kijowiec Wandowo etap II	36 000,00
			razem	122 700,00
921			Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego	
	92109.6050	1.	Rozbudowa Świetlicy wiejskiej w miejscowości Julia (FS Julia 8 800,00)	20 000,00
	92109.6050	2.	Budowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Kolebki (FS Kolebki 10 000,00)	40 000,00
	92109.6050	3	Budowa świetlicy w miejscowości Lubomyśle (FS Lubomyśle 15 000,00)	50 000,00

	92109.6050	4	Montaż klimatyzacji w świetlicy wiejskiej Piotrkowice (FS Piotrkowice 15 157,42)	25 200,00
	92109.6050	5	Budowa siłowni napowietrznej przy świetlicy wiejskiej Holendry Szyszyńskie (FS Holendry Szyszyńskie 13 000,00)	13 000,00
	92109.6050	6	Budowa świetlicy w Kępie	50 000,00
	92195.6050	7	Budowa altany w miejscowości Szyszyn (FS Szyszyn 6 400,00)	6 400,00
			razem	204 600,00
926		<i>Kultura fizyczna i sport</i>		
	92605.6050	1.	Budowa placu zabaw w Honoratce (FS Honoratka 13 844,63)	25 000,00
	92605.6050	2.	Zagospodarowanie placu zabaw Półwiosek Lubstowski (FS Półwiosek Lubstowski 16 800,00)	16 800,00
	92605.6060	3	Zakup urządzeń na plac zabaw Półwiosek Lubstowski (FS Półwiosek Lubstowski 6 881,38)	6 900,00
	92605.6060	4	Zakupy na plac zabaw w Ślesinie	8 000,00
	92601.6050	5	Ogrodzenie boiska sportowego Półwiosek Stary (FS Półwiosek Stary 6 000,00)	6 000,00
	92601.6060	6	Wykup gruntu pod boisko w Marianowie	40 000,00
			razem	102 700,00
zadania majątkowe ogółem				7 687 400,00

4. Przychody, rozchody oraz wynik budżetu

Przychody budżetu

W ramach przychodów do pozyskania w roku 2017 zaplanowano środki z tytułu kredytu komercyjnego w wysokości **5 603 624,00 zł**. Planuje się uzyskanie tego kredytu w III kwartale 2017 roku z sześciomiesięczną karencją spłaty rat tego kredytu. Jedynie odsetki byłyby spłacane na koniec każdego miesiąca.

Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2017-2029 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
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
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
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
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
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	
4. 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	
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	
5. Kredyt wykonany w 2015 BS Ślesinnr 144/2015	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	splata rat	odsetki od długu	
2017rok	2 200 000,00	2 050 000,00	150 000,00	48 000,00	
2018 rok	2 050 000,00	1 900 000,00	150 000,00	45 000,00	
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	
2026ok	850 000,00	700 000,00	150 000,00	20 000,00	
2027rok	700 000,00	550 000,00	150 000,00	16 000,00	
2028rok	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 planowany w 2016 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	
2016 rok	0,00	5 627 611,00	0,00	0,00	5 627 611,00
2017 rok	5 627 611,00	5 617 611,00	10 000,00	83 000,00	
2018 rok	5 617 611,00	5 517 611,00	100 000,00	80 000,00	
2019 rok	5 517 611,00	5 257 811,00	259 800,00	79 000,00	
2020 rok	5 257 811,00	4 798 011,00	459 800,00	73 000,00	
2021 rok	4 798 011,00	4 338 211,00	459 800,00	67 000,00	

2022 rok	4 338 211,00	3 878 411,00	459 800,00	60 000,00	
2023 rok	3 878 411,00	3 418 611,00	459 800,00	54 000,00	
2024 rok	3 418 611,00	2 958 811,00	459 800,00	47 000,00	
2025rok	2 958 811,00	2 499 011,00	459 800,00	41 000,00	
2026 rok	2 499 011,00	2 039 211,00	459 800,00	35 000,00	
2027 rok	2 039 211,00	1 579 411,00	459 800,00	28 000,00	
2028rok	1 579 411,00	609 811,00	969 600,00	22 000,00	
2029rok	609 811,00	0,00	609 811,00	8 000,00	
8 Kredyt planowany w 2017 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	
2017 rok	0,00	5 603 624,00	0,00	0,00	5 603 624,00
2018 rok	5 603 624,00	5 593 624,00	10 000,00	80 000,00	
2019 rok	5 593 624,00	5 493 624,00	100 000,00	79 000,00	
2020 rok	5 493 624,00	5 033 824,00	459 800,00	73 000,00	
2021 rok	5 033 824,00	4 574 024,00	459 800,00	67 000,00	
2022 rok	4 574 024,00	4 114 224,00	459 800,00	60 000,00	
2023 rok	4 114 224,00	3 654 424,00	459 800,00	54 000,00	
2024 rok	3 654 424,00	3 194 624,00	459 800,00	47 000,00	
2025rok	3 194 624,00	2 734 824,00	459 800,00	41 000,00	
2026 rok	2 734 824,00	2 275 024,00	459 800,00	35 000,00	
2027 rok	2 275 024,00	1 815 224,00	459 800,00	28 000,00	
2028rok	1 815 224,00	1 270 424,00	544 800,00	22 000,00	
2029rok	1 270 424,00	0,00	1 270 424,00	8 000,00	

5. Prognoza kwoty długu

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy planowanym wykonaniu zadłużenia na koniec 2016 roku w kwocie **15 113 531,00 zł** co wynika z przeliczenia kwoty zadłużenia na początek roku 2016 w wysokości **12 317 514,00** pomniejszonej o spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie **2 831 594,00 zł** oraz powiększonej o planowany kredyt do końca 2016 roku w wysokości **5 627 611,00 zł**. W kolejnych latach prognozy zaplanowano spłaty zaciągniętych już kredytów i pożyczek, jak również zaciągnięcie kredytu komercyjnego 2017 roku w wysokości **5 603 624,00 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 2017– 2029

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
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
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
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
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
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
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
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
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
2017rok	2 200 000,00	2 050 000,00	150 000,00	48 000,00

2018 rok	2 050 000,00	1 900 000,00	150 000,00	45 000,00	
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	
2026ok	850 000,00	700 000,00	150 000,00	20 000,00	
2027rok	700 000,00	550 000,00	150 000,00	16 000,00	
2028rok	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 planowany w 2016 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	
2016 rok	0,00	5 627 611,00	0,00	0,00	5 627 611,00
2017 rok	5 627 611,00	5 617 611,00	10 000,00	83 000,00	
2018 rok	5 617 611,00	5 517 611,00	100 000,00	80 000,00	
2019 rok	5 517 611,00	5 257 811,00	259 800,00	79 000,00	
2020 rok	5 257 811,00	4 798 011,00	459 800,00	73 000,00	
2021 rok	4 798 011,00	4 338 211,00	459 800,00	67 000,00	
2022 rok	4 338 211,00	3 878 411,00	459 800,00	60 000,00	
2023 rok	3 878 411,00	3 418 611,00	459 800,00	54 000,00	
2024 rok	3 418 611,00	2 958 811,00	459 800,00	47 000,00	
2025rok	2 958 811,00	2 499 011,00	459 800,00	41 000,00	
2026 rok	2 499 011,00	2 039 211,00	459 800,00	35 000,00	
2027 rok	2 039 211,00	1 579 411,00	459 800,00	28 000,00	
2028rok	1 579 411,00	609 811,00	969 600,00	22 000,00	
2029rok	609 811,00	0,00	609 811,00	8 000,00	
7 Kredyt planowany w 2017 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	
2017 rok	0,00	5 603 624,00	0,00	0,00	5 603 624,00
2018 rok	5 603 624,00	5 593 624,00	10 000,00	80 000,00	
2019 rok	5 593 624,00	5 493 624,00	100 000,00	79 000,00	
2020 rok	5 493 624,00	5 033 824,00	459 800,00	73 000,00	
2021 rok	5 033 824,00	4 574 024,00	459 800,00	67 000,00	
2022 rok	4 574 024,00	4 114 224,00	459 800,00	60 000,00	
2023 rok	4 114 224,00	3 654 424,00	459 800,00	54 000,00	
2024 rok	3 654 424,00	3 194 624,00	459 800,00	47 000,00	
2025rok	3 194 624,00	2 734 824,00	459 800,00	41 000,00	

2026 rok	2 734 824,00	2 275 024,00	459 800,00	35 000,00	
2027 rok	2 275 024,00	1 815 224,00	459 800,00	28 000,00	
2028rok	1 815 224,00	1 270 424,00	544 800,00	22 000,00	
2029rok	1 270 424,00	0,00	1 270 424,00	8 000,00	
DŁUG NA LATA 2017-2029	stan zadłużenia		obciążenia z tytułu		
	na początek roku	na koniec roku	spłata rat	odsetki od długu	
2017rok	15 113 531,00	18 846 531,00	1 870 624,00	304 000,00	5 603 624,00
2018rok	18 846 531,00	16 875 907,00	1 970 624,00	336 000,00	
2019 rok	16 875 907,00	14 681 435,00	2 194 472,00	295 000,00	
2020 rok	14 681 435,00	13 121 835,00	1 559 600,00	235 700,00	
2021 rok	13 121 835,00	11 632 235,00	1 489 600,00	210 000,00	
2022 rok	11 632 235,00	10 142 635,00	1 489 600,00	183 000,00	
2023 rok	10 142 635,00	8 653 035,00	1 489 600,00	158 000,00	
2024 rok	8 653 035,00	7 153 435,00	1 499 600,00	132 000,00	
2025rok	7 153 435,00	6 083 835,00	1 069 600,00	105 000,00	
2026 rok	6 083 835,00	5 014 235,00	1 069 600,00	90 000,00	
2027 rok	5 014 235,00	3 944 635,00	1 069 600,00	72 000,00	
2028rok	3 944 635,00	2 280 235,00	1 664 400,00	56 000,00	
2029rok	2 280 235,00	0,00	2 280 235,00	26 000,00	

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 określanego dla każdej gminy indywidualnie.

W WPF na rok 2017 wypełniono załącznik wykazu przedsięwzięć gdyż przewiduje się zadania inwestycyjne oraz bieżące, które planuje się realizować w okresie lat 2017-2020 W zadaniach inwestycyjnych mieszczą się zadania:

- 1) Realizowane przy współudziale środków zewnętrznych „Poprawa efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej na terenie Miasta i Gminy Ślesin”, w ramach którego realizowany jest kolejny etap dotyczący termomodernizacji Gimnazjum, Termin zakończenia i rozliczenia zadania kwiecień 2017rok.
- 2) Termomodernizacja budynku urzędu miasta i gminy w Ślesinie wraz z rozbudową kontynuacja zadania z roku 2016.Na zadanie to został złożony wniosek o dofinansowanie inwestycji w kwocie **1 000 000,00**
- 3) Wzmocnienie zastosowania tik w k osi -integracja i harmonizacja referencyjnych baz danych oraz udostępnienie elektronicznych usług publicznych. Zadanie realizowane przy współpracy z powiatem w ramach wspólnego projektu.
- 4) Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie k osi Zadanie realizowane przy współpracy z miastem konin w ramach wspólnego projektu.
- 5) Budowa bazy śmigłowcowej służb ratownictwa medycznego na terenie lotnictwa mihałków w ostrowie wielkopolskim. Zadanie miało być realizowane na przestrzeni lat 2016-2017, jednak na wniosek urzędu wojewódzkiego przeniesiono realizację zadania w całości na rok 2017
- 6) Budowa sieci kanalizacyjnej i wodociągowej poza terenem aglomeracji. Zadanie to w pierwszej wersji brzmiało Budowa kanalizacji sanitarnej w m Licheń Stary, Julia, Kępa. Na potrzeby złożenia wniosku o dofinansowanie zmieniono nazwę zadania i dołożono kwotę 10 000,00.Po uzyskaniu dofinansowania przewiduje się realizację w kolejnych latach
- 7) Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Kępa, Julia ,Niedźwiady małe, Różopole kontynuacja zadania z roku 2016. Przewiduje się złożenie wniosku o dofinansowanie zadania a po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku podział na kolejne lata realizacji.

8) Pomoc finansowa dla miasta Konina dla zadania przebudowa mostu w Łęczynie. Zadanie zostało wprowadzone z podziałem na lata 2017-2018 do realizacji po 150 000,00 na każdy rok.

W ramach zadań bieżących realizowane będą zadania wynikające z umów zawartych w roku 2016.

W roku 2017 wymagalne staną się zabezpieczone poręczenia i gwarancje W związku z porozumieniem zawartym ze spółką MZGOK w Koninie. Kwota przypadająca na rok 2017 to **30 521,04zł** , a kwota zabezpieczona to **31 000,00**. Pozostałe kwoty zostały zabezpieczone na lata 2018-2036.