

## Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2016 - 2024

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2016-2024 opracowano na podstawie następujących danych i prognoz:

1. Wykonania budżetu za rok 2013 i rok 2014 oraz planu budżetu na III kwartał 2015 r.
2. Przepisów ustawy o finansach publicznych, ustawy o samorządzie gminnym oraz ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.
3. Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja maj 2015 r.

Założenia makroekonomiczne według wytycznych Ministra Finansów na lata 2014-2040

Wyszczególnienie	Jednostka	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PKB, dynamika realna	%	103,4	103,4	103,8	103,6	104,0	103,9	103,8	103,7	103,5	103,3
CPI - dynamika średnioroczna	%	100,9	100,1	101,2	102,3	102,1	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5

Wieloletnia prognoza finansowa zawiera prognozę dochodów, przychodów, wydatków bieżących i inwestycyjnych, a także rozchodów. W skład wieloletniej prognozy finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu, wieloletni plan inwestycyjny, objaśnienia przyjętych wartości oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków funduszy strukturalnych.

Wieloletnią prognozę finansową dla gminy opracowano na lata 2016–2024 określono wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2016–2019. Prognozę kwoty długu sporządzono na lata 2016–2024 tj. na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina Dragacz nie udzielała i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji.

**Prognoza na rok 2016** – planowane dochody, wydatki, przychody i rozchody są zgodne z projektem uchwały budżetowej na 2016 rok.

DOCHODY	23.045.661,00
- dochody majątkowe	892.000,00
- dochody bieżące	22.153.661,00
WYDATKI	29.938.682,13
- wydatki majątkowe	8.808.788,78
- wydatki bieżące	21.129.893,35
DEFICYT	6.893.021,13

Przychody na 2016 rok przyjęto w kwocie 7.063.141.13, w tym:

- pożyczki z BGK na wyprzedzające finansowanie zadań inwestycyjnych realizowanych z udziałem środków UE w wysokości 2.784.800,000 zł, w tym:

- a) pożyczka w kwocie 500.000,00 zł (budowa kanalizacji w Dragaczu – III etap),
- b) pożyczka w kwocie 357.800,00 zł (przebudowa drogi gminnej Nr 0537013 Michała - Dragacz),
- c) pożyczka w kwocie 1.600,000,00 zł (budowa przedszkoli w Dragaczu i Grupie - I etap - budowa przedszkola w Grupie),
- d) pożyczka w kwocie 327.000,00 zł (modernizacja energetyczna wraz z przebudową kotłowni w Gminnej Przychodni w Dolnej Grupie),

- pożyczki z WFOŚ i GW na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 3.000.000,00 zł, w tym:

- a) pożyczka długoterminowa w kwocie 2.750.000,00 zł (budowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami we Fletnowie),
- b) pożyczka długoterminowa w kwocie 250.000,00 zł (modernizacja energetyczna wraz z przebudową kotłowni w Gminnej Przychodni w Dolnej Grupie),

- nadwyżka z lat ubiegłych w kwocie 1.108.221,13 zł,
- wolne środki o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy 170.120,00 zł.

Rozchody obejmują spłatę rat kapitałowych z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu w kwocie 170.120,00 zł, w tym:

Rok zaciągnięcia	Zadanie	Kwota pożyczki	Splaty 2012-2015	Splaty 2016
2011/2012	Rozbudowa sieci wodociągowej w Dolnej Grupie	800.000,00	544.400,00	85.200,00
2013	Kanalizacja sanitarna w Dragaczu – II etap	380.000,00	115.380,00	76.920,00
2015	Kanalizacja sanitarna w Grupie	200.000,00	0,00	8.000,00
			659.780,00	170.120,00

Szczegółowe omówienie planu dochodów i wydatków przedstawiono w objaśnieniach do budżetu na rok 2016 załącznik Nr 5.

Zadłużenie na 31 grudnia 2016 planuje się w kwocie 6.334.900,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 0,96 % (kolumna 9.1 WPF) oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 0,86% (kolumna 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 8,79 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 10,67 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2017** - w prognozie przedstawionej w WPF na 2017 rok przyjęto wzrost dochodów ogółem o 14,09 %, a bieżących o 6,12 % w stosunku do planowanych dochodów na 2016 r. Planuje się wzrost podatków i opłat lokalnych o 2,35 %, subwencji o 2,50 %, udziału gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych o 2,50 %, dotacji o kwotę 1.412.232,00 (według potrzeb na zadania finansowane z dotacji na zadania zlecone i własne) oraz wpływów z dzierżawy nieruchomości i innych dochodów.

Dochody majątkowe w kwocie 2.784.800,00 zł stanowią dochody z tytułu dotacji na inwestycje zrealizowane w 2016 roku z środków Unii Europejskiej.

Wydatki bieżące zaplanowano niższe w stosunku do 2016 r. o 22,17 %, a wydatki bieżące o 0,51 %. Wydatki majątkowe zaplanowano na kwotę 2.281.130,00 zł, w tym na zadania wykazane w załączniku Nr 2 „Przedsięwzięcia realizowane w latach 2016 - 2019” 2.028.000,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 2.991.420,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2017 r.

W 2017 roku nie planuje się zaciągnąć nowych pożyczek.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów w latach 2011-2016 roku wynosi 2.991.420,00 zł, w tym: 2.784.800,00 zł kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, a koszty obsługi długu 195.670,00 zł, w tym 84.200,00 zł odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków.

Zadłużenie na 31 grudnia 2017 r. zakłada się w kwocie 3.343.480,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok 12,12 % (kolumna 9.1 WPF), a po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 1,21% (kolumna 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 7,51 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 9,39 % (kolumna 9.6.1. WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2018** – przyjęto niższe dochody ogółem o 5,00 % (dochodów majątkowych z tytułu dotacji na realizację zadań inwestycyjnych z środków UE nie planuje się), a dochody bieżące przyjęto wyższe o 6,25 % w stosunku do planowanych dochodów na 2017 r. (nie planuje się wzrostu podatku od nieruchomości).

Plan wydatków ogółem przyjęto wyższy o 5,68 %, a wydatków bieżących wyższy o 2,37 % w stosunku do roku 2017.

Plan wydatków majątkowych przyjęto w kwocie 3.105.000,00 zł, w tym na zadania wykazane w załączniku Nr 2 „Przedsięwzięcia realizowane w latach 2016 - 2019” w kwocie 2.184.000,00 zł).

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 354.120,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2018 r.

W 2018 roku nie planuje się zaciągać nowych pożyczek.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2018 roku wynosi 354.120,00 zł, a koszty obsługi długu 94.470,00 zł.

Zadłużenie na 31 grudnia 2018 r. zakłada się w kwocie 2.989.360,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok 1,80 % (kolumna 9.1 WPF), a po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 1,80 % (kolumna 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 6,78 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 8,65 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2019** – przyjęto wyższy plan dochodów o 1,21 % w stosunku do planowanych dochodów na 2018 r., dochodów majątkowych nie planuje się.

Wzrost wydatków ogółem przyjęto o 0,41 % a bieżących o 1,08 %. Plan wydatków majątkowych przyjęto w kwocie 2.975.000,00 zł, w tym na zadania wykazane w załączniku Nr 2 „Przedsięwzięcia realizowane w latach 2016 - 2019” w kwocie 1.900.000,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 555.860,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2019 r.

W 2019 roku nie planuje się nowych pożyczek i kredytów.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2019 roku wynosi 555.860,00 zł, a koszty obsługi długu 79.760,00 zł.

Zadłużenie na 31 grudnia 2019 r. zakłada się w kwocie 2.433.500,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów,

bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 2,51 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 9,27 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 9,27 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2020** – przyjęto dochody wyższe o 0,13 % w stosunku do planowanych dochodów na 2019 r., a dochodów majątkowych nie planuje się.

Wzrost wydatków ogółem przyjęto wyższe o 0,27 %, a bieżących o 1,46 % w stosunku do roku 2019. Plan wydatków majątkowych przyjęto w kwocie 2.725.000,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 522.000,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2020 r.

Planowana kwota spłat rat w roku 2020 zaciągniętych rat pożyczek, kredytów to 522.000,00 zł, a koszty obsługi długu 62.750,00 zł.

Zadłużenie na 31 grudnia 2020 r. zakłada się w kwocie 1.911.500,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 2,31 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 12,43 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 12,43 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2021** – przyjęto wzrostu dochodów ogółem w stosunku do planowanych dochodów na 2020 r. o 1,98 %, a dochodów bieżących o 1,98 %, dochodów majątkowych nie planuje się.

Wydatki ogółem przyjęto wyższe o 2,02 %, a bieżące przyjęto wyższe o 1,93 % oraz wydatki majątkowe zakłada się w wysokości 2.800,000,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 522.000,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2021 r.

Planowana kwota spłat rat w roku 2021 zaciągniętych rat pożyczek, kredytów to 522.000,00 zł, a koszty obsługi długu 47.200,00 zł.

Zadłużenie na 31 grudnia 2021 zakłada się w kwocie 1.389.500,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 2,20 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,55 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,55 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2022** – przyjęto wzrost dochodów bieżących o 2,27 % w stosunku do planowanych dochodów na 2021 r., a dochodów majątkowych nie planuje się.

Zaplanowano wzrost wydatków ogółem o 2,36 %, a bieżących o 1,46 %. Wydatki majątkowe planuje się w wysokości 3.070.000,00 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 509.500,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2022 r.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów to 509.500,00 zł, a koszty obsługi długu 32.000,00 zł.

Zadłużenie na 31 grudnia 2022 zakłada się w kwocie 880.000,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 2,05 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,22 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,22 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2023** – przyjęto wzrost dochodów bieżących o 0,03 % w stosunku do planowanych dochodów na 2022 r., dochodów majątkowych nie planuje się.

Wydatki ogółem zaplanowano wyższe o 0,30 %, a bieżące wyższe o 0,17 %. Wydatki majątkowe planuje się w kwocie 3.110.000,00 zł

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 440.000,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2023 r.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów to 440.000,00 zł, a koszty obsługi długu 18.000,00 zł.

Zadłużenia z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na 31 grudnia 2023 r. zakłada się w kwocie 440.000,00 zł.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 1,73 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją

ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,09 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,09 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

**Prognoza na rok 2024** – nie przyjęto wzrostu dochodów w stosunku do planowanych dochodów na 2023 r., dochodów majątkowych nie planuje się.

Wydatki ogółem zaplanowano na poziomie 2023 r. Wydatki majątkowe planuje się w kwocie 3.110.000,00 zł

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 440.000,00 zł zostaje przeznaczona na spłaty pożyczek i kredytów w 2023 r.

Planowana kwota spłat rat zaciągniętych pożyczek i kredytów to 440.000,00 zł, a koszty obsługi długu 5.700,00 zł.

Zadłużenia z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na 31 grudnia 2024 r. nie zakłada się.

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania wyłączeń przypadających na dany rok oraz po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok wynosi 1,69 % (kolumna 9.1 i 9.2 WPF).

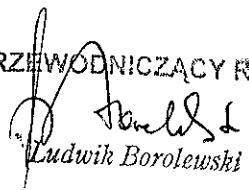
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,29 % (kolumna 9.6 WPF).

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalono w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) wynosi 13,29 % (kolumna 9.6.1 WPF).

Wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy został spełniony.

Kolejność przedsięwzięć do WPF w latach 2016-2019 będzie ściśle skorelowana z ogłaszaniem przez Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego konkursami unijnymi.

PRZEWODNICZĄCY RADY

  
Ludwik Borolewski