

**Założenia i wskaźniki przyjęte do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Zakrzewo na lata 2015 – 2018**

1. Dochody i wydatki na rok 2015 zostały przyjęte zgodnie z posiadaną wiedzą:

a) dochody;

- podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych na podstawie deklaracji z roku 2015 i wielkości podatku uchwalonego przez Radę Gminy Zakrzewo,
- podatek rolny w oparciu o dane z ewidencji gruntów i stawki ceny skupu żyta za okres 11 kwartałów poprzedzających kwartał poprzedzający rok podatkowy 2015 obniżonej o 11,37 zł,
- dochody majątkowe – zgodnie z aktami sprzedaży nieruchomości i podpisanymi umowami,
- wpłaty za dostarczoną wodę na podstawie wykonania za 8 miesięcy 2015 roku,
- opłaty za ścieki na podstawie uzyskanych wpłat za 8 miesięcy 2015 roku,
- subwencje i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych na podstawie danych otrzymanych z Ministerstwa Finansów,
- dotacje na zadania zlecone i własne – na podstawie otrzymanych decyzji od Wojewody Kujawsko – Pomorskiego,
- pozostałe dochody i opłaty przyjęte w oparciu o wykonanie za rok 2014, albo posiadaną wiedzę.

b) wydatki;

- wynagrodzenia zgodnie z umowami o pracę,
- pochodne od wynagrodzeń w oparciu o obowiązujące wskaźniki,
- wydatki majątkowe zgodnie z długoletnimi planami wcześniej zatwierdzonymi przez Radę Gminy Zakrzewo i bieżącymi potrzebami,
- pozostałe wydatki zostały wyliczone w oparciu o wykonanie za rok 2014.

2. Dochody i wydatki na lata 2016 – 2018 :

a) dochody;

- dochody majątkowe zostały przyjęte zgodnie z posiadanymi danymi (akty notarialne podpisane umowy, porozumienia itp.),
- dochody bieżące w latach 2016 - 2018 zostały prawie utrzymane na poziomie dochodów z roku 2015, z niewielkąwyżką – ok 1,5 %.

b) wydatki;

- bieżące w roku 2015 zostały dostosowane do poziomu dochodów planowanych na rok 2015 oraz do wydatków majątkowych planowanych do realizacji,
 - 2016 - 2017 zostały zmniejszone w stosunku do wydatków z roku 2015 średnio o 4,5 %.
- Wynika to z wprowadzonych oszczędności jak również z niższych wydatków realizowanych z dotacji na zadania własne i zlecone otrzymywane od Wojewody Kujawsko - Pomorskiego.
- w roku 2018 z uwagi na dużą odległość czasową (trudności w przewidywaniu) wydatki bieżące zostały dostosowane do przewidywanych dochodów i utrzymane na jednakowym poziomie,
 - majątkowe przyjęto zgodnie z założeniami planów wieloletnich uchwalonych przez Radę Gminy Zakrzewo,

3. Wynik budżetu.

Budżet Gminy Zakrzewo na rok 2015 jest budżetem nie zrównoważonym, z deficytem w wysokości 530 000,00 zł. Planowany deficyt zostanie sfinansowany wolnymi środkami w

wysokości 473 746,00 zł oraz nadwyżką z lat ubiegłych w wysokości 56 254,00, która jest zdeponowana na rachunku lokat w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kujawskim, Filia w Zakrzewie.

W latach 2016 - 2018 przewidywana jest nadwyżka budżetowa konieczna do spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z uwagi na trudną sytuację finansową jednostki coraz mniej środków przeznaczanych będzie na inwestycje. Powodem tego są ciągle rosnące koszty utrzymania szkół (płace nauczycieli, rosnące wciąż ceny opału i energii), obowiązek dofinansowywania wielu zadań oraz nakładanie ustawami nowych obowiązków (gospodarowanie odpadami).

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy do dochodów ogółem wynosi 1,59 % , a dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi 10,01 %.

4. Umorzenia pożyczek.

a) w 2015 roku została umorzona część pożyczki:

- w wysokości **21 393,00 zł** przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu z tytułu budowy kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Zakrzewo (Gęsin – Gosławice) – umowa pożyczki Nr PW 12015/OW-kk, zadłużenie na początku roku 2015 wynosiło 473 746,00 zł, przy czym kwota 21 393,00 zł zgodnie z zasadami przyznawania pożyczek przez WFOŚ i GW w Toruniu została umorzona. Zadłużenie na dzień 10 września wynosi 366 772, co stanowi **2,90 % w stosunku do dochodów ogółem.**

c) w roku 2016 nastąpią kolejne umorzenia części dwóch pożyczek przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu zaciągniętych na budowę kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Zakrzewo (umowy Nr PW 11021/OW-kk i Nr PW 13008/OW-kk na ogólną kwotę **231 441,60 zł**).

PRZEWODNICZĄCY
RADY GMINY

Wiesław Szczepański
Wiesław Szczepański