

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY GOSTYNIN NA LATA 2014 - 2019**

### **I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2014-2019 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przy opracowaniu WPF oparto się na założeniach przyjętych przez Radę Ministrów dotyczących rozwoju gospodarczego Polski stanowiących podstawę do opracowania „Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2013-2016” (Warszawa, kwiecień 2013r.) oraz na Wytycznych Ministra Finansów:

- „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”, Aktualizacja – maj 2013,
- „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”, Aktualizacja-maj 2013r.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2011-2012 oraz plan budżetu na rok 2013 wg stanu na 30 września 2013 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2013 rok ( według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2014 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy Gostynin w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencjach rozwoju.

W prezentowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gostynin w horyzoncie najbliższych 4 lat (2014-2017) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

<b>Wskaźniki makroekonomiczne</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
<b>Inflacja średnioroczna (%)</b>	<b>2,4</b>	2,5	2,5	2,5
<b>Realny wzrost PKB (%)</b>	<b>2,5</b>	3,6	4,3	4,2
<b>WIBOR 6M (%)</b>	<b>5,50</b>	5,50	5,50	5,50

W latach po 2017 założenia odnośnie inflacji oraz PKB przyjęto na poziomie zgodnym z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

### **II. PROGNOZOWANE DOCHODY**

Planowanie dochodów Gminy Gostynin na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W budżecie na 2014 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, oszacowane wpływy z udziałów w podatku od osób prawnych,

ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów, kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali oraz wpływów z różnych dochodów.

## 1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno wyrokować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Przyjęto zatem, bezpiecznie, że będą one rosły, średnio między 2% - 8%. Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, część wyrównawcza subwencji ogólnej, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

### Subwencja ogólna

Planowaną na 2014 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/10/2013 z dnia 10 października 2013r. W kolejnych latach 2015 – 2019 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2014 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej w skali kraju z 2013 roku. Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Subwencja ogólna	7,12	0,76	0,45	0,54	0,41	0,53

Dynamika wzrostu w roku 2014 (7,12%) – rok bazowy 2013, spowodowana jest wzrostem subwencji wyrównawczej należnej Gminie Gostynin. W roku 2013 niższa subwencja wyrównawcza należna gminie (w stosunku do roku 2011, 2012) spowodowana była dużym wzrostem wskaźnika G w roku 2011 tj. zwiększonymi wpływami z dochodów podatkowych. W kolejnych latach dynamika wzrostu kształtuje się na poziomie od 0,41% do 0,76 %.

### Podatki i opłaty lokalne

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich.

Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez podatek od nieruchomości, podatek rolny, podatek od czynności cywilnoprawnych, od roku 2013 – podatek od środków transportowych. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą: wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych, opłata skarbową jak również wpływy z opłat za zajęcie pasa drogowego. W 2014 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych przez Radę.

Przy tym założeniu łączne planowane wpływy z tytułu wszystkich dochodów podatkowych i opłat lokalnych kształtują się w sposób następujący:

Wyszczególnienie	Kwota planowanych wpływów					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Podatki i opłaty lokalne	4.961.331,00	5.555.838,00	5.694.700,00	5.922.489,00	6.070.550,00	6.313.370,00
	Dynamika w latach (%)					
	-2,44	11,98	2,50	4,00	2,50	4,00

W 2014 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują niewielki spadek z uwagi na niższe wpływy podatkowe zakładane do uzyskania z tytułu uruchomienia elektrowni wiatrowych na terenie gminy.

W roku 2015 zakłada się zwiększone wpływy z w/w tytułów jak również wzrost wpływów z opłaty planistycznej w związku z opracowywaniem miejscowych planów zagospodarowywania przestrzennego w wyniku, którego naliczana jest opłata z tytułu wzrostu wartości nieruchomości na skutek uchwalenia tych planów. W latach 2016-2019 zakłada się wzrost tych dochodów o wskaźnik od 2,5% do 4%.

#### Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie.

Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2014 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/10/2013 z dnia 10 października 2013r. w kwocie 3.866.589,00zł.

W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu od 1 do 2%, dla roku 2015 o 3,88%.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2013 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej. Dynamika planowanych wpływów z udziałów w podatku od osób fizycznych i prawnych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)					
	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	-1,80	3,88	1,00	1,50	1,50	2,00
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	20,00	5,33	2,53	2,47	2,71	2,64

## **Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich**

Na rok 2014 kwotę **dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej** przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego Nr FIN – I.3111.23.88.2013 z dnia 25 października 2013r.

Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2013 roku oraz zwiększone wpływy dotacji związanych z nowymi programami rządowymi.

**Dotacje na zadania własne** na rok 2014 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem Nr FIN – I.3111.23.88.2013 z dnia 25 października 2013r.

Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2013 roku oraz wpływy dotacji związanych z nowymi programami rządowymi.

Przewiduje się realizację rządowych programów :

- „Radosna szkoła”,
- „ Pomoc państwa w zakresie dożywiania”,
- „ Rządowy program pomocy uczniom – Wyprawka szkolna”.

**Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.** Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów i zgodne są z harmonogramem realizacji zadań tj.

- realizacja projektu w ramach działania 8.3 „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu – eInclusion” osi priorytetowej 8. „Społeczeństwo informacyjne – zwiększenie innowacyjności gospodarki” Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013, zgodnie z umową o dofinansowanie nr POIG.08.03.00-14-161/12-00.
- realizacja projektu w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki pn. „Można inaczej” Priorytet: VII. Promocja integracji społecznej Działanie 7.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji Poddziałanie 7.1.1 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji przez ośrodki pomocy społecznej

## **2. Dochody majątkowe**

W ramach tej grupy dochodów w latach 2014 – 2019 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dotacje na inwestycje z budżetu państwa, z budżetów innych JST, z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

### **Wpływy ze sprzedaży majątku**

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu.

Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż.

W latach 2014-2019 Gmina planuje uzyskać wpływy w ramach tej grupy dochodów wg zaprezentowanej poniżej tabeli:

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota w latach</b>					
	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Wpływy ze sprzedaży majątku</b>	30.000,00	33.000,00	33.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00

**Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych** zaplanowano na podstawie zawartych przez Gminę umów o dofinansowanie projektów inwestycyjnych, w tym w szczególności projektów realizowanych przy współudziale środków z UE.

W ramach środków zagranicznych zgodnie z umową o przyznanie pomocy Nr OO126-6921-UM0700114/11 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007 – 2013 zaplanowano wpływ środków w wysokości 1.209.750,00 zł w roku 2014 na zadania realizowane w roku 2013.

W kolejnych latach nie planuje się wpływów w ramach tej grupy dochodów.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2014-2019 przedstawia się następująco:

L.P.	Wyszczególnienie	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	<b>Dochody ogółem, z tego:</b>	%	-3,02	3,03	2,54	3,09	2,91	3,00
1.1	<b>Dochody bieżące,</b>	%	-6,32	7,37	2,54	3,11	2,91	3,00
1.2	<b>Dochody majątkowe</b>	%	416,92	-97,35	-	-9,09	-	-

### III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2013 r, które przedstawia się następująco:

L.p.	Treść	J.m.	2013 r		
			Plan za 3 kwartały	Wykonanie za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	<b>Wydatki ogółem, z tego :</b>	<b>zł</b>	33.782.847,11	24.374.110,52	33.988.991,54
1.	<b>Wydatki bieżące</b>	<b>zł</b>	28.820.453,31	21.197.951,91	29.383.059,74
2.	<b>Wydatki majątkowe</b>	<b>zł</b>	4.962.393,80	3.176.158,61	4.605.931,80

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

W związku z powyższym w latach 2015-2019 założono ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2014 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 32.208.795,47 zł, w tym na bieżące: 27.598.588,34 zł i majątkowe 4.610.207,13 zł

**Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane** ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2013 r. Na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zaplanowano wydatki w wysokości :

- rok 2014 – 13.700.354,00 zł,
- rok 2015 – 12.750.422,00 zł,
- rok 2016 – 12.763.172,00 zł,
- rok 2017 – 13.018.435,00 zł,
- rok 2018 – 13.278.803,00 zł,
- rok 2019 – 13.544.379,00 zł.

W wydatkach na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zostały również zabezpieczone wydatki na świadczenia pracownicze tj. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne.

**Na wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy** przewiduje się wzrost od 1 do 2 % .

Wydatki kształtują się w następujący sposób:

- rok 2014 – 3.207.999,25 zł,
- rok 2015 – 3.240.442,00 zł,
- rok 2016 – 3.245.630,00 zł,
- rok 2017 – 3.292.000,00 zł,
- rok 2018 – 3.299.650,00 zł,
- rok 2019 – 3.308.000,00 zł.

**Zakup towarów i usług (centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda i kanalizacja)**

zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania za 2013r. z uwzględnieniem 2,4 % wzrostu cen oraz na wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe z założeniem ograniczeń fakultatywnych wydatków bieżących.

W kolejnych latach planuje się znaczące ograniczenia wydatków bieżących w celu wygenerowania jak największej nadwyżki budżetowej.

**Wydatki na obsługę długu** zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek. Zarówno dla odsetek od zadłużenia istniejącego jak i zadłużenia prognozowanego przyjęto prognozowaną stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę kredytową wynoszącą 2,75 %.

Wydatki na obsługę długu w poszczególnych latach kształtują się:

- rok 2014 – 200.000,00 zł,
- rok 2015 – 230.000,00 zł,
- rok 2016 – 220.000,00 zł,
- rok 2017 – 200.000,00 zł,
- rok 2018 – 130.000,00 zł,
- rok 2019 – 110.000,00 zł.

### **Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie zadań inwestycyjnych realizowanych w cyklu jednorocznym. W roku 2014 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 4.579.000,00 zł. W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W początkowych latach prognozy dominuje finansowanie środkami własnymi oraz środkami pochodzącymi z zaciąganych pożyczek i kredytów. Począwszy od roku 2015r głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2014-2019 przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	<b>Wydatki ogółem , z tego :</b>	%	-5,23	-8,34	2,32	1,26	1,80	8,05
1.	<b>Wydatki bieżące</b>	%	-6,07	-4,53	0,39	0,92	0,73	1,92
2.	<b>Wydatki majątkowe</b>	%	0,09	-31,16	18,39	3,70	9,11	46,84

#### IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

Wielkości przychodów i rozchodów z uwzględnieniem długu Gminy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp	Treść	J.m.	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	<b>Dochody</b>	zł	30.008.795,47	30.919.789,00	31.705.178,00	32.686.333,00	33.636.023,00	34.645.103,00
2.	<b>Wydatki</b>	zł	32.208.795,47	29.519.789,00	30.205.178,00	30.586.333,00	31.136.023,00	33.642.270,32
3	<b>Wynik budżetu</b>	zł	-2.200.000,00	1.400.000,00	1.500.000,00	2.100.000,00	2.500.000,00	1.002.832,68
4	<b>Przychody</b>	zł	4.835.290,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Kredyty, pożyczki</b>	zł	4.835.290,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Obligacje</b>	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Wolne środki</b>	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych</b>	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	<b>Rozchody</b>	zł	2.635.290,00	1.400.000,00	1.500.000,00	2.100.000,00	2.500.000,00	1.002.832,68
	<b>Kredyty, pożyczki</b>	zł	2.635.290,00	1.400.000,00	1.500.000,00	2.100.000,00	2.500.000,00	1.002.832,68
	<b>Wykup obligacji</b>	zł	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2014 planuje się deficyt w wysokości 2.200.000,00 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2014 r w kwocie 4.835.290,00 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 3.635.290,00 zł oraz pożyczki w kwocie 1.200.000,00 zł.

W latach 2014 - 2019 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek. Rozchody podlegające wyłączeniu w związku z umową zawartą na realizację projektu z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p. planuje się w roku 2014, co wynika z okresów końcowego rozliczenia projektu realizowanego w ramach PROW 2007-2013 w wysokości: 1.209.750,00 zł.

## V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

Wartość relacji obowiązująca od 2014 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	Jm.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art.243
2014	%	5,42	7,70
2015	%	5,27	5,79
2016	%	5,42	8,00
2017	%	7,04	11,79
2018	%	7,82	16,57
2019	%	3,21	18,33

W latach 2014 - 2019 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie, w roku 2015 kształtuje się w górnej granicy.

W latach 2015-2019 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach pożyczkowych i kredytowych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w roku 2014.

Kwota długu w poszczególnych latach kształtuje się następująco :

- rok 2014 – 8.502.832,68 zł,
- rok 2015 – 7.102.832,68 zł,
- rok 2016 – 5.602.832,68 zł,
- rok 2017 – 3.502.832,68 zł,
- rok 2018 – 1.002.832,68 zł,
- rok 2019 – 0,00 zł.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170 ufp z 2005r kształtuje się następująco:

- rok 2014 – 28,33%,
- rok 2015 – 22,97%,
- rok 2016 – 17,67%,
- rok 2017 – 10,72%,
- rok 2018 – 2,98%,
- rok 2019 – 0,00%.



## VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2014 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 539.397,47 zł, w tym na wydatki bieżące 539.397,47 zł, a na wydatki majątkowe 0,00 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały.

W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2014 – 2015 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących finansowanych ze środków UE, ze środków własnych oraz środków budżetu państwa.

Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych kształtują się następująco :

▪ **wydatki bieżące :**

- „ Internet w gminie Gostynin – brak wykluczenia cyfrowego” 8.3 Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu - eInclusion Oś 8. Społeczeństwo informacyjne – zwiększenie innowacyjności gospodarki PO IG 2007-2013

Łączne nakłady finansowe : 602.676,51 zł okres realizacji : 2013 – 2015, Limit 2014 – 319.397,47 zł, Limit 2015 – 111.928,98 zł. Limit zobowiązań – 431.326,45 zł.

- Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji – „Można inaczej” – Łączne nakłady finansowe : 618.200,00 zł okres realizacji : 2012-2014 Limit 2014 – 220.000,00zł Limit zobowiązań – 220.000,00zł.

▪ **wydatki majątkowe : 0,00 zł**

Gostynin, 30 grudnia 2013 r.