

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY GOSTYNIN
NA LATA 2015 - 2023**

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 2015-2023 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 2014-2017” (Warszawa, kwiecień 2014r) oraz na Wytycznych Ministra Finansów:

- „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego”, Aktualizacja – październik 2014,
- „Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw”, Aktualizacja-październik 2014r.

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 2011,2012,2013 oraz plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z uchwałą budżetową 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 (2015-2018) przyjęto następujące wielkości wskaźników makroekonomicznych:

Wskaźniki makroekonomiczne	2015	2016	2017	2018
Inflacja średnioroczna (%)	1,2	2,3	2,1	2,5
Realny wzrost (%)	3,4	3,7	3,9	4,0
WIBOR 6M (%)	2,0	2,5	3,0	3,0

W latach po 2018 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 czterech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W budżecie na 2015 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, podatków i 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% - 3,5%. 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 2015 r subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/16/2014 z dnia 24 października 2014r. W kolejnych latach 2016– 2023 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2015 roku i obowiązujące przepisy, które gwarantują utrzymanie co najmniej nominalnego wzrostu poziomu środków z tytułu subwencji oświatowej. Dynamikę planowanych wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023

Subwencja ogólna	12,42	1,50	1,50	2,00	2,50	1,50	2,00	2,50	2,00
------------------	-------	------	------	------	------	------	------	------	------

Dynamika wzrostu w roku 2015 (12,42%) – rok bazowy 2014, spowodowana jest wzrostem subwencji ogólnej dla Gminy Gostynin w części wyrównawczej (zarówno kwoty podstawowej jak i uzupełniającej), w części równoważącej oraz w części oświatowej.

Subwencja wyrównawcza:

- rok 2014: 5.804.145,00 zł , rok 2015: 6.650.249,00 zł, dynamika wzrostu: 14,58%

Wzrost subwencji wyrównawczej części podstawowej spowodowany jest spadkiem dochodów podatkowych na 1 mieszkańca (wskaźnik G) dla Gminy Gostynin: rok 2012 - 833,44 zł, rok 2013 – 830,70 zł w stosunku do średniego dochodu podatkowego na 1 mieszkańca kraju (wskaźnik Gg), który uległ wzrostowi rok 2012 – 1.358,98 zł, rok 2013 -1.435,18 zł.

Wysokość subwencji wyrównawczej części uzupełniającej uzależniona jest od gęstości zaludnienia w gminie: rok 2012 - 45,067, rok 2013 - 45,241 w relacji do średniej gęstości zaludnienia w kraju: rok 2012 – 123,125 rok 2013 – 123,115 i dochodu podatkowego gminy na 1 mieszkańca (wskaźnik G – spadek w stosunku do roku 2012).

Subwencja równoważąca:

- rok 2014: 16.593,00 zł, rok 2015: 86.703,00 zł, dynamika wzrostu: 422,53%

Na wzrost subwencji równoważącej wpływ miał min. wzrost wydatków gminy na dodatki mieszkaniowe w przeliczeniu na 1 mieszkańca.

Subwencja oświatowa:

- rok 2014: 8.811.380,00 zł, rok 2015: 9.720.096,00 zł, dynamika wzrostu: 11,31%

Wzrost subwencji oświatowej w roku 2015 wynika min. z uwzględnienia skutków finansowych zmian zadań oświatowych z tytułu objęcia dzieci 6 letnich obowiązkiem szkolnym jak również w kwocie tej części subwencji zostały uwzględnione dodatkowo środki w związku z przewidywanym zmniejszeniem dochodów własnych z tytułu PIT w 2015r.(tj. podwyższenie kwoty ulgi podatkowej na trzecie i każde kolejne dziecko).

W kolejnych latach dynamika wzrostu kształtuje się na poziomie od 1,5% do 2,50 %.

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, 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 2016 roku oraz w latach kolejnych zakłada się wzrost wpływów z tego rodzaju źródeł o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. W latach 2016-2023 założono coroczny wzrost wpływów z podatków, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych uchwalanych

przez Radę. W roku 2015 dochody te zostały obliczone na podstawie uchwalonych przez Radę Gminy stawek podatkowych i opłat.

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

Wyszczególnienie	Kwota planowanych wpływów (zł)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Podatki i opłaty lokalne	4.838.600	4.935.372	5.058.756	5.185.224	5.366.706	5.500.873	5.665.899	5.807.546	5.923.690
	Dynamika w latach (%)								
	-0,60	2,00	2,50	2,50	3,50	2,50	3,00	2,50	2,00

W 2015 roku opłaty lokalne w stosunku do roku poprzedniego wykazują niewielki spadek z uwagi na niższe wpływy podatkowe zakładane do uzyskania z tytułu podatku rolnego oraz podatku od nieruchomości dla budynków pozostałych na podstawie uchwalonych niższych stawek podatkowych przez Radę Gminy.

W roku latach kolejnych 2016-2023 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 2016-2023 zakłada się wzrost tych dochodów o wskaźnik od 2,0% do 3,50%.

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, wzrost/spadek ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto na rok 2015 w wysokości podanej przez Ministra Finansów, pismem nr: ST3/4820/16/2014 z dnia 24 października 2014r. w kwocie: 4.377.969,00 zł.

W latach następnych prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu od 1 do 2%. Dla roku 2015 wskaźnik wzrostu ukształtował się na poziomie 13,23% co wynika z kalkulacji planowanej kwoty dochodów z tego tytułu z uwzględnieniem wzrostu wskaźnika udziałów w PIT dla gmin z 37,53% na 37,67% w roku 2015, a więc jest wyższy niż w 2014r o 0,14 punktu procentowego – zgodnie z informacją Ministra Finansów.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2014 rok, następnie przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB z uwzględnieniem rozwoju gospodarki lokalnej.

W latach 2017 – 2023 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu od 2,47% do 2,83%. W roku 2015 wpływy z tego tytułu zaplanowano w wysokości roku 2014, natomiast w roku 2016 zaplanowano

wzrost dochodów o kwotę: 2.400,00 zł, co czyni wskaźnik dynamiki do roku 2015 - 8,00% . Dochody w tej grupie na przestrzeni okresu prognozy planuje się w wysokościach od: 30.000,00 zł dla roku 2015 do wysokości: 39.000,00 zł dla roku 2023.

Dynamika planowanych wpływów z udziałów w podatku od osób fizycznych i prawnych przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Dynamika w latach (%)								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych	13,23	2,00	1,50	2,00	2,00	1,50	1,50	1,00	1,50
Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych	0,00	8,00	2,47	2,71	2,64	2,86	2,78	2,70	2,63

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

Na rok 2015 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 FCR-I.3111.23.11.2014 z dnia 24 października 2014r. oraz informacji Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Płocku z dnia 25 września 2014 roku Nr DPŁ.3101-12/14. Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2014 roku (bez zmian dokonywanych w ciągu roku) oraz zwiększone wpływy dotacji związanych z programami rządowymi.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem Nr FCR-I.3111.23.11.2014 z dnia 24 października 2014r.

Na lata następne przewiduje się wzrost dotacji. Jako wielkości bazowe przyjęto wielkości planowane do uzyskania w 2014 roku oraz wpływy dotacji związanych z programami rządowymi.

Przewiduje się realizację rządowych programów :

- „Pomoc państwa w zakresie dożywiania”,
- „Rządowy program pomocy uczniom – Wyprawka szkolna”,
- „Narodowy program przebudowy dróg lokalnych”,
- „Bezpieczna szkoła”.

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 „Modernizacja oddziałów przedszkolnych w Gminie Gostynin” Priorytet IX. Rozwój wykształcenia i kompetencji w regionach. Działanie 9.1 Wyrównywanie szans edukacyjnych i zapewnienie wysokiej jakości usług edukacyjnych świadczonych w systemie oświaty. Poddziałanie 9.1.1 Zmniejszanie nierówności w stopniu upowszechniania edukacji przedszkolnej, zgodnie z umową Nr UDA-POKL.09.01.01-14-010/14-00;
- realizacja projektu w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki: Wyrównanie szans edukacyjnych uczniów poprzez dodatkowe zajęcia rozwijające kompetencje kluczowe „Moja przyszłość” Priorytet IX. Rozwój wykształcenia i kompetencji w regionach. Działanie 9.1 Wyrównywanie szans edukacyjnych i zapewnienie wysokiej jakości usług edukacyjnych świadczonych w systemie oświaty. Poddziałanie 9.1.2 Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów z grup o utrudnionym dostępie do edukacji oraz zmniejszanie różnic w jakości usług edukacyjnych.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2015 – 2023 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. (w roku 2015)

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 i są to nieruchomości rolne (grunty lub użytki rolne) w miejscowościach: Sałki (dz.50/1 -0,12ha), Łokietnica (dz.165 – 0,18ha), Budy Lucieńskie (dz.17/11 – 0,11ha, dz. 17/12 – 0,05ha).

W latach 2015-2023 Gmina planuje uzyskać wpływy w ramach tej grupy dochodów wg zaprezentowanej poniżej tabeli:

Wyszczególnienie	Kwota (zł) w latach								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Wpływy ze sprzedaży majątku	30.000	33.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000

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 przeznaczonych na inwestycje w roku 2015 wykazano kwotę: 326.190,00zł zgodnie z umową Nr UDA-POKL.09.01.01-14-010/14-00, z przeznaczeniem na realizację projektu „Modernizacja oddziałów przedszkolnych w Gminie Gostynin”.

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

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wpływów dochodów na lata 2015-2023 w Gminie Gostynin przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	j.m	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Dochody ogółem, z tego:	%	0,14	3,00	2,50	1,50	2,50	2,00	2,00	2,00	1,50
1.1	dochody bieżące	%	1,22	4,06	2,52	1,50	2,51	2,00	2,00	2,00	1,50
1.2	dochody majątkowe	%	-97,06	-99,00	-9,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o wykonanie budżetu w latach 2011-2013 oraz przewidywane wykonanie 2014 roku, które przedstawia się następująco:

Lp.	Treść	J.m.	2014r	
			Plan za 3 kwartały	Przewidywane wykonanie
	Wydatki ogółem, z tego :	zł	32.676.202,36	33.200.000,00
1.	wydatki bieżące	zł	29.332.134,34	29.860.000,00
2.	wydatki majątkowe	zł	3.344.068,02	3.340.000,00

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 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących.

W roku 2015 konieczne będzie wypracowanie racjonalnych metod ograniczania wydatków bieżących we wszystkich dziedzinach działalności Gminy. W związku z powyższym w latach 2016-2023 założono

ograniczenie fakultatywnych wydatków bieżących w celu wypracowania jak największej nadwyżki operacyjnej przeznaczonej na zadania inwestycyjne.

Na 2015 r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 33.720.000,00 zł, w tym na bieżące: 28.951.179,79 zł i majątkowe: 4.768.820,21 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na koniec 2014r. Na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń zaplanowano wydatki w wysokości :

- rok 2015 – 14.466.987,15 zł,
- rok 2016 – 14.470.900,00 zł,
- rok 2017 – 14.543.254,00 zł,
- rok 2018 – 14.615.970,00 zł,
- rok 2019 – 14.689.049,00 zł,
- rok 2020 – 14.762.494,00 zł,
- rok 2021 – 14.836.306,00 zł,
- rok 2022 – 14.910.487,00 zł,
- rok 2023 – 14.985.039,00 zł.

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

Wydatki obejmują wynagrodzenia i składki od nich naliczane pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych gminy, a także wynagrodzenia prowizyjne dla poborców podatkowych oraz wynagrodzenia bezosobowe i składki od nich naliczane wypłacane z tytułu umów zlecenia. W latach 2016-2023 zakłada się uśredniony wzrost wydatków w tej grupie na poziomie ok. 1 %. Decyzje co do zmian w tym zakresie będą podejmowane na etapie projektowania budżetów na poszczególne lata.

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

Wydatki kształtują się w następujący sposób:

- rok 2015 – 4.336.000,00 zł,
- rok 2016 – 4.357.680,00 zł,
- rok 2017 – 4.379.460,00 zł,
- rok 2018 – 4.401.350,00 zł,
- rok 2019 – 4.423.300,00 zł,
- rok 2020 – 4.445.400,00 zł,
- rok 2021 – 4.467.600,00 zł,
- rok 2022 – 4.489.900,00 zł,
- rok 2023 – 4.512.300,00 zł.

Wzrost wydatków w roku 2015 związanych z funkcjonowaniem organów Gminy (34,24%) spowodowany jest min. zabezpieczeniem środków na wynajem pomieszczeń biurowych dla siedziby

Gminy Gostynin w związku z wyrokiem Naczelnego Sądu Administracyjnego, który po trwającym wieloletnim sporze o własność przedmiotowej nieruchomości – wspólnej siedziby Gminy Gostynin i Gminy Miasta Gostynina, orzekł, iż wyłączną własnością w/w nieruchomości posiada Gmina Miasta Gostynina. Kolejną przyczyną wzrostu wydatków w roku 2015 jest zwiększenie wydatków na obsługę Rady Gminy, dla której zaplanowano zakup tabletów i mobilnego łącza internetowego, które spowoduje szybszy dostęp do przesyłanych informacji a jednocześnie ograniczy wydatki bieżące Urzędu Gminy związane z zakupem materiałów biurowych tj. papieru do drukarek, toneru, zakupu usług pocztowych.

Zakup towarów i usług (centralne ogrzewanie, energia elektryczna, woda) zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania za 2014r z uwzględnieniem 1,2 % 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 2,5 %.

Wydatki na obsługę długu w poszczególnych latach kształtują się:

- rok 2015 – 200.000,00 zł,
- rok 2016 – 200.000,00 zł,
- rok 2017 – 190.000,00 zł,
- rok 2018 – 160.000,00 zł,
- rok 2019 – 140.000,00 zł,
- rok 2020 – 130.000,00 zł,
- rok 2021 – 120.000,00 zł,
- rok 2022 – 110.000,00 zł,
- rok 2023 – 100.000,00 zł.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie zadań inwestycyjnych realizowanych w cyklu jednorocznym dla lat 2017-2023. W roku 2015 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne 4.768.820,21 zł. W roku 2016 planuje się zakończyć zadanie rozpoczęte w roku 2015 tj. „Pozyskanie budynku na siedzibę Urzędu Gminy”.

W ramach wieloletniej prognozy finansowej uwagę zwracają zmiany w strukturze źródeł finansowania wydatków majątkowych. W roku 2015 dominuje finansowanie środkami własnymi oraz środkami

pochodzącymi z zaciąganych pożyczek i kredytów. Począwszy od roku 2016r głównym źródłem finansowania inwestycji staje się nadwyżka operacyjna.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika planowanych wydatków na lata 2015-2023 Gminy Gostynin przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	j.m	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Wydatki ogółem, z tego:	%	1,57	-6,00	2,60	1,87	2,47	2,79	2,06	2,65	2,64
1.1	wydatki bieżące	%	-1,29	-3,73	1,96	1,96	2,95	0,98	1,47	1,97	1,42
1.2	wydatki majątkowe	%	42,60	-26,61	7,70	1,15	-1,19	17,09	6,04	6,92	10,24

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

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

Lp.	Treść	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1.	Dochody	31.720.000,00	32.671.600,00	33.488.390,00	33.990.071,00	34.839.838,00	35.536.634,00	36.247.366,00	36.972.313,00	37.526.897,00
2.	Wydatki	33.720.000,00	31.371.600,00	32.188.390,00	32.790.071,00	33.599.268,19	34.536.634,00	35.247.366,00	36.172.313,00	37.126.897,00
3.	Wynik budżetu	-2.000.000,00	1.300.000,00	1.300.000,00	1.200.000,00	1.240.569,81	1.000.000,00	1.000.000,00	800.000,00	400.000,00
4	Przychody, w tym:	3.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	kredyty, pożyczki	3.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody, w tym:	1.000.000,00	1.300.000,00	1.300.000,00	1.200.000,00	1.240.569,81	1.000.000,00	1.000.000,00	800.000,00	400.000,00
	kredyty, pożyczki	1.000.000,00	1.300.000,00	1.300.000,00	1.200.000,00	1.240.569,81	1.000.000,00	1.000.000,00	800.000,00	400.000,00

Jak wynika z powyższej tabeli w roku 2015 planuje się deficyt w wysokości 2.000.000,00 zł, natomiast w kolejnych latach nadwyżki budżetowe niezbędne do spłaty zobowiązań.

Przychody budżetu Gminy w 2015r w kwocie:3.000.000,00 zł zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek, pochodząc będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie: 1.920.000,00 zł oraz pożyczki w kwocie: 1.080.000,00 zł.

W latach 2016 - 2023 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie może 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. Sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia, uwzględnia zdolność ekonomiczną Gminy Gostynin do spłaty zobowiązań.

Wartość relacji od 2015 roku, w tym po zastosowaniu ustawowych wyłączeń zaprezentowano w tabeli poniżej:

Lata objęte zadłużeniem	j.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art. 243
2015	%	3,78	6,23
2016	%	4,59	6,08
2017	%	4,45	8,66
2018	%	4,00	12,51
2019	%	3,96	14,86
2020	%	3,18	14,75
2021	%	3,09	14,78
2022	%	2,46	15,09
2023	%	1,33	15,53

W latach 2015 - 2023 indywidualny wskaźnik zadłużenia kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w w/wym przepisie.

W latach 2016-2023 nie jest planowane zaciągnięcie 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 2015.

Kwota długu w poszczególnych latach kształtuje się następująco :

- rok 2015 – 8.240.569,81 zł,
- rok 2016 – 6.940.569,81 zł,
- rok 2017 – 5.640.569,81 zł,
- rok 2018 – 4.440.569,81 zł,
- rok 2019 – 3.200.000,00 zł,
- rok 2020 – 2.200.000,00 zł,
- rok 2021 – 1.200.000,00 zł,
- rok 2022 – 400.000,00 zł,
- rok 2023 – 0,00 zł.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę: 1.281.714,98 zł, w tym na wydatki bieżące: 281.714,98 zł, a na wydatki majątkowe: 1.000.000,00 zł.

W 2016 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę: 3.000.000,00 zł, w tym na wydatki bieżące: 0,00 zł, a na wydatki majątkowe: 3.000.000,00 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 – Wykaz przedsięwzięć do WPF 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 :

I. wydatki bieżące 281.714,98 zł:

1. „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 2015 – 111.928,98 zł Limit zobowiązań – 0,00 zł.

Ogólnym celem projektu jest zapewnienie dostępu do szerokopasmowego Internetu dla 40 gospodarstw domowych zidentyfikowanych jako wysoce zagrożone wystąpieniem zjawiska wykluczenia cyfrowego, w związku z ich trudną sytuacją ekonomiczną lub niepełnosprawnością oraz wyrównanie szans uczestnictwa mieszkańców gminy w społeczeństwie informacyjnym dzięki wdrożeniu działań koordynacyjnych przez jednostki podległe gminie. W ramach projektu został zakupiony sprzęt komputerowy wraz z oprogramowaniem oraz dostęp do Internetu dla 40 gospodarstw domowych oraz 5 jednostek podległych gminie: tj. Zespół Szkoły Podstawowej

i Gimnazjum w Białotarsku, Lucieniu, Sierakówku i Solcu oraz Szkoła Podstawowa w Teodorowie. W roku 2015 wydatki planuje się głównie przeznaczyć na koszty odtworzeniowe sprzętu komputerowego tj. modernizację sprzętu używanego w projekcie tak aby utrzymać trwałość projektu, koszty dostarczenia łącza internetowego oraz koszty zarządzania projektem.

2. „Współpraca w ramach Obszaru Funkcjonalnego Aglomeracji Płockiej kluczem do zintegrowanego rozwoju subregionu”.

Łączne nakłady finansowe: 27.546,00zł okres realizacji: 2014 - 2015,

Limit 2015 - 26.456,00 zł Limit zobowiązań – 0,00 zł.

Projekt realizowany w ramach Programu Operacyjnego Pomoc Techniczna współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach „Konkursu dotacji na działania wspierające jednostki samorządu terytorialnego w zakresie planowania współpracy w ramach miejskich obszarów funkcjonalnych”. Projekt jest realizowany w partnerstwie ze Związkiem Gmin Regionu Płockiego. Partnerami projektu poza naszą gminą są: Powiat Płocki, Gmina Miasto Płock, Miasto i Gmina Drobin, Miasto i Gmina Gąbin, Miasto i Gmina Wyszogród, Gmina Bodzanów, Gmina Bielsk, Gmina Brudzeń Duży, Gmina Bulkowo, Gmina Czerwińsk nad Wisłą, Gmina Łąck, Gmina Nowy Duninów, Gmina Radzanowo, Gmina Słupno, Gmina Stara Biała, Gmina Staroźreby, Gmina Pacyna, Gmina Szczawin Kościelny.

Główny cel projektu to integracja działań publicznych i utrwalenie potencjału rozwojowego OFAP poprzez promowanie zintegrowanego podejścia do problemów obszaru. Projekt umożliwi identyfikację granic OF, wyznaczenie wspólnych celów rozwojowych dla OF w różnych sektorach, a poprzez to wzmocni istniejącą od lat współpracę JST na omawianym obszarze. Dzięki przeprowadzonym badaniom i analizom sformułuje kierunki rozwoju OF do 2025r. w postaci programów sektorowych:

- a) zintegrowana strategia rozwoju Obszaru Funkcjonalnego Aglomeracji Płockiej,
- b) strategia efektywności energetycznej,
- c) strategia zrównoważonego transportu,
- d) koncepcja spójnej gospodarki wodno-ściekowej,
- e) strategia rewitalizacji obszarów miejskich.

3. Wyrównanie szans edukacyjnych uczniów poprzez dodatkowe zajęcia rozwijające kompetencje kluczowe „Moja przyszłość”

Łączne nakłady finansowe: 269.610,00 zł okres realizacji: 2014-2015,

Limit 2015 - 143.330,00 zł Limit zobowiązań – 143.330,00 zł.

Celem ogólnym projektu jest wyrównywanie szans edukacyjnych dziewcząt i chłopców - uczniów Szkoły Podstawowej w Zwoleniu, Szkoły Podstawowej w Teodorowie, Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Lucieniu, Szkoły Podstawowej w Sokołowie, Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Sierakówku, Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Solcu oraz Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Emilianowie poprzez dodatkowe zajęcia pozalekcyjne rozwijające kompetencje kluczowe (z zachowaniem zasady równości szans obu płci). W ramach projektu realizowane są dodatkowe zajęcia pozalekcyjne służące wyrównywaniu dysproporcji edukacyjnych i rozwijaniu kompetencji poprzez

prowadzenie zajęć przy użyciu twórczych, nowatorskich i kreatywnych metod pracy oraz zaplanowanie zagadnień do realizacji, angażujących uczestników i wychodzących poza schemat zajęć klasowo – lekcyjnych jak również przeciwdziałanie zjawiskom przemocy i agresji wśród uczniów.

II. wydatki majątkowe 0,00 zł

Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe :

I. wydatki bieżące : 0,00 zł

II. wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł:

1. Pozyskanie budynku na siedzibę Urzędu Gminy

Łączne nakłady finansowe: 4.000.000,00 zł okres realizacji: 2015-2016

Limit 2015 - 1.000.000,00 zł Limit 2016 – 3.000.000,00 zł Limit zobowiązań: 4.000.000,00 zł

Źródła finansowania inwestycji w roku 2015:

400.000,00zł – dochody własne, 600.000,00 zł – kredyt komercyjny

W dniu 09.07.2014r. Gmina Gostynin otrzymała uzasadnienie wyroku Naczelnego Sądu Administracyjnego z dnia 15.05.2014r. dotyczącego nieruchomości będącej dotychczas siedzibą Gminy Gostynin oraz Gminy Miasta Gostynina tj. budynku przy ul. Rynek 26 w Gostyninie. Wyrokiem tym Naczelny Sąd Administracyjny orzekł ostatecznie, po trwającym wieloletnim sporze, że własność przedmiotowej nieruchomości została nabyta, z mocy prawa, na wyłączną własność Gminy Miasta Gostynina. W związku z zaistniałą sytuacją Gmina Gostynin by móc realizować nałożone na nią zadania publiczne, wprowadza nowe przedsięwzięcie do realizacji pn. „Pozyskanie budynku na siedzibę Urzędu Gminy”, co zapewni stałą i nieprzerwaną realizację przez Gminę nałożonych na nią zadań publicznych a tym samym ograniczy wydatki bieżące związane z czynszem za najem pomieszczeń biurowych (na rok 2015 - zaplanowano kwotę: 150.000,00 zł).

Gostynin, 30 grudnia 2014 r.