

## OBJAŚNIENIA

**do uchwały nr 23/V/2015 Rady Gminy Gostynin z dnia 30 marca 2015r. zmieniającej uchwałę 9/III/2014 Rady Gminy Gostynin z dnia 30 grudnia 2014 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gostynin.**

Dokonano zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gostynin w roku 2014 wykazując wartości faktycznie wykonane na dzień 31.12.2014r.

W roku 2015 dokonano zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gostynin w następujących pozycjach:

### **1. Dochody ogółem 2015r.** (poz.1 WPF)

Dochody ogółem zostały zmniejszone o kwotę: 168.600,00zł

Plan dochodów budżetowych ogółem, przed zmianą wynosi: 31.720.000,00zł, po zmianie wynosi: 31.551.400,00zł.

#### **1.1 Dochody bieżące 2015r.** (poz.1.1 WPF)

Zmniejszenia planu dochodów bieżących o kwotę 491.522,00zł dokonano na podstawie:

- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zmniejszającej plan dotacji o kwotę: 3.251,00zł z realizacji zadań z zakresu ewidencji ludności, spraw wojskowych, działalności gospodarczej,
- informacji Ministra Finansów Nr ST3.4750.5.2015 z dnia 06 lutego 2015r. o rocznych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej wynikających z ustawy budżetowej na rok 2015 zmniejszającej plan subwencji oświatowej o kwotę: 324.051,00zł,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zmniejszającej plan dotacji o kwotę: 238.000,00zł z realizacji zadań w zakresie wypłat świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe z ubezpieczenia społecznego,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zwiększającej plan dotacji o kwotę: 100,00zł na realizację zadań w zakresie opłacenia składek na ubezpieczenia zdrowotne za osoby pobierające niektóre świadczenia z pomocy społecznej, niektóre świadczenia rodzinne oraz za osoby uczestniczące w zajęciach w centrum integracji społecznej,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zwiększającej plan dotacji o kwotę: 800,00zł na realizację zadań w zakresie opłacenia składek na ubezpieczenia zdrowotne za osoby pobierające niektóre świadczenia z pomocy społecznej, niektóre świadczenia rodzinne oraz za osoby uczestniczące w zajęciach w centrum integracji społecznej,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zwiększającej plan dotacji o kwotę: 42.500,00zł na wypłatę zasiłków i pomoc w naturze oraz składki na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 2/2015 z dnia 26 stycznia 2015 roku zwiększającej plan dotacji o kwotę: 1.173,88zł z przeznaczeniem na wypłatę zryczałtowanych dodatków energetycznych za I kwartał 2015r. dla odbiorców wrażliwych energii elektrycznej oraz na koszty obsługi tego zadania,

- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zwiększającej plan dotacji o kwotę: 13.700,00zł z przeznaczeniem na wypłatę zasiłków stałych,
- Decyzji Wojewody Mazowieckiego Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r. zwiększającej plan dotacji o kwotę: 3.000,00zł z przeznaczeniem na pozostałą działalność (program dożywiania),
- Zwiększeń dochodów własnych otrzymanych w rozdziałach :
  - *Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)* – zwiększenie o kwotę: 11.400,00zł z tytułu wpływów z różnych dochodów,
  - *Pozostała działalność* – zwiększenie o kwotę: 406,12zł z tytułu wpływów z różnych dochodów,
  - *Wpływy z innych opłat stanowiących dochody jednostek samorządu terytorialnego na podstawie ustaw* – zwiększenie o kwotę: 700,00zł z tytułu wpływów z innych opłat (decyzje środowiskowe).

#### **1.1.1 Dochody bieżące, z tego: podatki i opłaty (poz. 1.1.3 WPF)**

Plan przed zmianą: 4.838.600,00zł Plan po zmianach: 4.839.300,00zł

Zwiększenia dokonano na podstawie zakładanych wyższych wpływów z innych opłat (decyzje środowiskowe) w wysokości: 700,00zł w rozdz. Wpływy z innych opłat stanowiących dochody jednostek samorządu terytorialnego na podstawie ustaw.

#### **1.1.2 Dochody bieżące, z tego: z subwencji ogólnej (poz. 1.1.4 WPF)**

Plan przed zmianą: 16.457.048,00zł Plan po zmianach: 16.132.997,00zł

Zmniejszenia o kwotę: 324.051,00zł dokonano na podstawie informacji Ministra Finansów Nr ST3.4750.5.2015 z dnia 06 lutego 2015r. Ostateczna kwota subwencji oświatowej została skorygowana po dokonaniu weryfikacji w oparciu o zaktualizowane dane statystyczne o liczbie uczniów oraz o stanie zatrudnienia nauczycieli w podziale na poszczególne stopnie awansu zawodowego z uwzględnieniem zmian zakresu zadań oświatowych oraz zmian dotyczących zmiany zasad subwencjonowania uczniów.

#### **1.1.3 Dochody bieżące, z tego: z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące**

(poz. 1.1.5 WPF)

Plan przed zmianą : 5.322.684,98zł Plan po zmianach : 5.142.707,86zł

Zwiększeń i zmniejszeń planu dokonano na podstawie :

- Decyzji Wojewody Mazowieckiego:
  - Nr 2/2015 z dnia 26 stycznia 2015r-zwiększenie o kwotę: 1.173,88zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zwiększenie o kwotę: 100,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zwiększenie o kwotę: 800,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zwiększenie o kwotę: 42.500,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zwiększenie o kwotę: 13.700,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zwiększenie o kwotę: 3.000,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zmniejszenie o kwotę: 3.251,00zł
  - Nr 3/2015 z dnia 6 lutego 2015r – zmniejszenie o kwotę: 238.000,00zł

(przeznaczenie zwiększenia dotacji oraz ich zmniejszenie zostały omówione w punkcie 1.1)

## **1.2 Dochody majątkowe 2015r.** (poz.1.2 WPF)

Dochody majątkowe zostały zwiększone o kwotę: 322.922,00zł z tytułu dotacji celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3 pkt 5 i 6 ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, zgodnie z umową o przyznanie pomocy Nr 00002-6930-UM0730003/14 w ramach działania 413 „WDRAŻANIE LOKALNYCH STRATEGII ROZWOJU” w zakresie operacji odpowiadających warunkom przyznania pomocy w ramach działania „ODNOWA I ROZWÓJ WSI” objętego PROW na lata 2007-2013 zawartej w dniu 26 czerwca 2014r. w Warszawie dot. „Budowy obiektu sportowego w miejscowości Lucień”. Zadanie zrealizowane w roku 2014r – refundacja wydatków.

Plan dochodów majątkowych przed zmianą wynosi: 356.190,00zł, po zmianie wynosi: 679.112,00zł

## **2. Wydatki ogółem 2015r.** (poz.2 WPF)

Wydatki ogółem zostały zmniejszone o kwotę: 168.600,00zł

Plan wydatków budżetowych ogółem, przed zmianą wynosi: 33.720.000,00zł, po zmianie wynosi: 33.551.400,00zł.

### **2.1 Wydatki bieżące 2015r.** (poz.2.1 WPF)

Zmniejszenie planu wydatków bieżących o kwotę 541.132,60zł tj. z kwoty : 28.951.179,79zł do kwoty: 28.410.047,19zł dotyczy głównie zmian planu wydatków w zakresie :

- rolnictwo i łowiectwo
- przetwórstwo przemysłowe
- transportu i łączności
- gospodarki mieszkaniowej
- administracji publicznej
- bezpieczeństwa publicznego i ochrony przeciwpożarowej
- oświaty i wychowania
- pomocy społecznej
- gospodarki komunalnej i ochrony środowiska
- kultura i ochrona dziedzictwa narodowego

Powyższe zmniejszenie wynika ze zmniejszenia planu dochodów budżetu tj. głównie dotacji i subwencji oświatowej przeznaczonych na realizację zadań oraz zmian wynikających z realizacji budżetu.

### **2.2 Wydatki majątkowe 2015r.** (poz.2.2 WPF)

Plan wydatków majątkowych przed zmianą wynosi: 4.768.820,21zł

Plan wydatków majątkowych po zmianach wynosi: 5.141.352,81zł

Łączna kwota zwiększenia wynosi: 372.532,60zł

### **3. Kwota długu (poz. 6 WPF)**

Wprowadzenie wykonania przychodów i rozchodów na dzień 31.12.2014r w roku 2014 wpłynęło na zmniejszenie kwoty długu w latach kolejnych tj. 2015-2022.

Kwota długu w roku 2014 została zmniejszona o kwotę : 1.053.076,56zł tj. z kwoty : 6.240.569,81zł do kwoty: 5.187.493,25zł.

Wprowadza się zmniejszenie o kwotę : 1.568.397,06zł kwoty długu w roku 2015 tj. z kwoty: 8.240.569,81zł do kwoty: 6.672.172,75zł. Powyższe zmniejszenie wynika z:

- zmniejszenia długu na koniec roku 2014 o kwotę: 1.053.076,56zł,
- zmniejszenia długu o kwotę : 515.320,50zł w wyniku umorzenia pożyczki (wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu m.in. umorzenia, różnice kursowe – poz. 14.4 WPF) tj.:
  - umorzenie części pożyczki - Umowa Nr 0142/12/OW/P z dnia 03.12.2012r. Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie zadania pn. „ Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków komunalnych w miejscowości Sokołów I etap” w wysokości: 515.320,50zł – Decyzja Zarządu Funduszu z dnia 02.02.2015r.

Powyższe zmniejszenie spowodowało zmiany w kwocie długu w latach 2016 – 2022 :

Rok 2016–zmniejszenie o kwotę: 1.568.397,06zł tj. z kwoty: 6.940.569,81zł do kwoty: 5.372.172,75zł

Rok 2017–zmniejszenie o kwotę: 1.568.397,06zł tj. z kwoty: 5.640.569,81zł do kwoty: 4.072.172,75zł

Rok 2018–zmniejszenie o kwotę: 1.568.397,06zł tj. z kwoty: 4.440.569,81zł do kwoty: 2.872.172,75zł

Rok 2019–zmniejszenie o kwotę: 1.568.397,06zł tj. z kwoty: 3.200.000,00zł do kwoty: 1.631.602,94zł

Rok 2020–zmniejszenie o kwotę: 1.068.397,06zł tj. z kwoty: 2.200.000,00zł do kwoty: 1.131.602,94zł

Rok 2021–zmniejszenie o kwotę: 568.397,06zł tj. z kwoty: 1.200.000,00zł do kwoty: 631.602,94zł

Rok 2022–zmniejszenie o kwotę: 68.397,06zł tj. z kwoty: 400.000,00zł do kwoty: 331.602,94zł

Wpływ na lata 2020-2023 ma również zmiana rozchodów budżetu.

### **4. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych**

#### **4.1. Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane (poz.11.1 WPF)**

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane zmniejszono o kwotę: 289.883,79zł

Plan przed zmianą: 14.466.987,15zł Plan po zmianie: 14.177.103,36zł

Zmniejszenie planu wydatków podyktowane jest zmniejszeniem środków zabezpieczonych na odprawy emerytalne nauczycieli pracowników szkół podstawowych i gimnazjów w wyniku ich rezygnacji z przejścia na emeryturę.

#### **4.2 Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego (poz.11.2)**

Wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego ulegają zmniejszeniu o kwotę: 20.658,78zł. Plan przed zmianą: 4.336.000,00zł Plan po zmianie:

4.315.341,22zł.

Zmniejszenie planu wydatków związane jest z zmniejszeniem planu na zakupach usług pozostałych tj. min. usługach pocztowych o kwotę: 20.658,78zł w rozdz. Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu).

#### **4.3 Nowe wydatki inwestycyjne (poz.11.5 WPF)**

W roku 2015 nowe wydatki inwestycyjne uległy zwiększeniu o kwotę: 348.767,70zł tj. z kwoty: 4.760.275,03zł do kwoty: 5.109.042,73zł

Zmiana dotyczy zadań inwestycyjnych dokonanych w dziale: transport i łączność i gospodarka gruntami i nieruchomościami.

W/w wydatki w roku 2014 zostały uaktualnione o wartości z wykonania budżetu roku 2014.

#### **4.4 Wydatki majątkowe w formie dotacji (poz.11.6 WPF)**

W roku 2015 wydatki majątkowe w formie dotacji uległy zwiększeniu o kwotę: 23.764,90zł tj. z kwoty: 8.545,18zł do kwoty: 32.310,08zł

Zmiana dotyczy następujących dotacji:

- zwiększenia o kwotę: 17.163,51zł dotacji celowych przekazanych do samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne tj. realizacje projektu pn. „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielności potencjału województwa”, Przedmiotowa kwota stanowiła wkład własny samorządu na rzecz projektu ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013 w ramach Priorytetu II – Przyspieszenie e-Rozwoju Mazowsza, Działania 2.2 – Rozwój e-usług,
- zwiększenia o kwotę: 6.601,39 zł z dotacji celowych przekazanych do samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne tj. realizacje projektu pn. „Przyspieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego, przez budowanie społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy poprzez stworzenie zintegrowanych baz wiedzy o Mazowszu”. Przedmiotowa kwota stanowi wkład własny samorządu na rzecz projektu ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Mazowieckiego 2007-2013 w ramach Priorytetu I – Tworzenie warunków dla rozwoju potencjału innowacyjnego i przedsiębiorczości na Mazowszu, Działania 1.7 – Promocja Gospodarcza.

### **5. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy**

#### **5.1. Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 12.2 WPF), w tym: środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy (12.2.1, 12.2.1.1 WPF)**

W/w dochody w roku 2015 ulegają zwiększeniu o kwotę : 322.922,00zł

W roku 2015 plan przed zmianą (poz. 12.2.WPF) wynosi: 326.190,00zł po zmianie wynosi: 649.112,00zł

Zwiększenie planu dochodów majątkowych w kwocie: 322.922,00zł na dotacjach celowych w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3 pkt 5 i 6 ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich, dokonano na podstawie umowy o przyznanie pomocy Nr 00002-6930-UM0730003/14 w ramach działania 413 „WDRAŻANIE LOKALNYCH STRATEGII ROZWOJU” w zakresie operacji odpowiadających warunkom przyznania pomocy w ramach działania „ODNOWA I ROZWÓJ WSI” objętego PROW na lata 2007-2013 zawartej w dniu 26 czerwca 2014r. w Warszawie dot. „Budowy obiektu sportowego w miejscowości Lucień”. Zadanie zrealizowane w roku 2014r – refundacja środków.

## **5.2 Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (poz. 12.4 WPF)**

W/w wydatki w roku 2015 ulegają zwiększeniu o kwotę: 23.764,90zł w wyniku zwiększenia kwot dotacji celowych przekazanych do samorządu województwa na inwestycje i zakupy inwestycyjne na zadania;

- „Przyspieszenie wzrostu konkurencyjności województwa mazowieckiego, przez budowanie społeczeństwa informacyjnego i gospodarki opartej na wiedzy poprzez stworzenie zintegrowanych baz wiedzy o Mazowszu” – zwiększenie o kwotę: 6.601,39zł,
- „Rozwój elektronicznej administracji w samorządach województwa mazowieckiego wspomagającej niwelowanie dwudzielności potencjału województwa”- zwiększenie o kwotę: 17.163,51zł.

Plan przed zmianą wynosi: 334.735,18zł Plan po zmianach wynosi: 358.500,08zł.

## **6. Dane uzupełniające o długi i jego spłacie**

### **6.1. Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe) - poz. 14.4 WPF**

Kwota 515.320,50zł stanowi wartość umorzonej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie o numerze:

- Umowa Nr 0142/12/OW/P z dnia 03.12.2012r. umorzenie w wysokości: 515.320,50zł

### **6.2 Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych.**

Dokonano uaktualnienia pozycji w latach 2015-2019. Wartości spłat rat kapitałowych po zmianach zgodnie z zawartymi umowami wynoszą:

2015 rok – 999.668,25zł

2016 rok – 1.052.825,00zł

2017 rok – 1.110.000,00zł

2018 rok – 619.679,50zł

2019 rok – 890.000,00zł

## **7. Zmiany WPF w roku 2020**

W roku 2020 ulegają zwiększeniu wydatki ogółem o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 34.536.634,00zł do kwoty: 35.036.634,00zł. z tego: wydatki majątkowe ulegają zwiększeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 4.411.583,00zł do kwoty: 4.911.583,00zł. (nowe wydatki inwestycyjne zwiększają się również o kwotę: 500.000,00zł – do kwoty: 4.911.583,00zł).

Powyższa zmiana wynika ze zmniejszonych rozchodów budżetu zaplanowanych na rok 2020 – tj. zmniejszenia do kwoty: 500.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł) w tym: spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych – zmniejszenie do kwoty: 500.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł).

Kwota prognozowanej nadwyżki w związku z dokonanymi zmianami ulega zmniejszeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 1.000.000,00zł do kwoty: 500.000,00zł z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek (od roku 2016 – prognozowana nadwyżka przeznaczana jest na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych).

## **8. Zmiany WPF w roku 2021**

W roku 2021 ulegają zwiększeniu wydatki ogółem o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 35.247.366,00zł do kwoty: 35.747.366,00zł. z tego: wydatki majątkowe ulegają zwiększeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 4.677.940,00zł do kwoty: 5.177.940,00zł. (nowe wydatki inwestycyjne zwiększają się również o kwotę: 500.000,00zł – do kwoty: 5.177.940,00zł).

Powyższa zmiana wynika ze zmniejszonych rozchodów budżetu zaplanowanych na rok 2021 – tj. zmniejszenia do kwoty: 500.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł) w tym: spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych – zmniejszenie do kwoty: 500.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł).

Kwota prognozowanej nadwyżki w związku z dokonanymi zmianami ulega zmniejszeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 1.000.000,00zł do kwoty: 500.000,00zł z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek (od roku 2016 – prognozowana nadwyżka przeznaczana jest na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych).

## **9. Zmiany WPF w roku 2022**

W roku 2022 ulegają zwiększeniu wydatki ogółem o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 36.172.313,00zł do kwoty: 36.672.313,00zł. z tego: wydatki majątkowe ulegają zwiększeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 5.001.499,00zł do kwoty: 5.501.499,00zł. (nowe wydatki inwestycyjne zwiększają się również o kwotę: 500.000,00zł – do kwoty: 5.501.499,00zł).

Powyższa zmiana wynika ze zmniejszonych rozchodów budżetu zaplanowanych na rok 2022 – tj. zmniejszenia do kwoty: 300.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł) w tym: spłat rat

kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych – zmniejszenie do kwoty: 300.000,00zł (zmniejszenie o kwotę: 500.000,00zł).

Kwota prognozowanej nadwyżki w związku z dokonanymi zmianami ulega zmniejszeniu o kwotę: 500.000,00zł tj. z kwoty: 800.000,00zł do kwoty: 300.000,00zł z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek (od roku 2016 – prognozowana nadwyżka przeznaczana jest na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych).

#### **10. Zmiany WPF w roku 2023**

W roku 2023 ulegają zwiększeniu wydatki ogółem o kwotę: 68.397,06zł tj. z kwoty: 37.126.897,00zł do kwoty: 37.195.294,06zł z tego: wydatki majątkowe ulegają zwiększeniu o kwotę: 68.397,06zł tj. z kwoty: 5.513.810,00zł do kwoty: 5.582.207,06zł. (nowe wydatki inwestycyjne zwiększają się również o kwotę: 68.397,06zł – do kwoty: 5.582.207,06zł).

Powyższa zmiana wynika ze zmniejszonych rozchodów budżetu zaplanowanych na rok 2023 – tj. zmniejszenia do kwoty: 331.602,94zł (zmniejszenie o kwotę: 68.397,06zł) w tym: spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych – zmniejszenie do kwoty: 331.602,94zł (zmniejszenie o kwotę: 68.397,06zł).

Kwota prognozowanej nadwyżki w związku z dokonanymi zmianami ulega zmniejszeniu o kwotę: 68.397,06zł tj. z kwoty: 400.000,00zł do kwoty: 331.602,94zł z przeznaczeniem na spłaty kredytów, pożyczek (od roku 2016 – prognozowana nadwyżka przeznaczana jest na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych).

#### **11. Wskaźniki spłaty zobowiązań**

Lata objęte zadłużeniem	j.m.	Prognozowany indywidualny wskaźnik zadłużenia	Dopuszczalny maksymalny wskaźnik zadłużenia wyliczony wg art. 243
2015	%	3,80	6,23
2016	%	4,59	6,14
2017	%	4,45	8,72
2018	%	4,00	12,58
2019	%	3,96	14,86
2020	%	1,77	14,75
2021	%	1,71	14,78
2022	%	1,11	15,09
2023	%	1,15	15,53

W latach 2015 - 2023 indywidualny wskaźnik zadłużenia dla Gminy Gostynin kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika poziomu określonego w art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.