**OBJAŚNIENIA**

Zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Górzno zostały wprowadzone w oparciu o zgromadzone materiały: prognoza dochodów na rok 2015 i lata następne z uwzględnieniem dotacji oraz środków europejskich, prognoza wydatków z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe, zawarte umowy kredytowe, harmonogramy spłat, realizowane i planowane przedsięwzięcia, programy, projekty i zadania, udzielone gwarancje i poręczenia i określanie ryzyka ich wykonania.

Wprowadzone zostały zmiany w przedsięwzięciach rozpoczętych w roku 2011 i kontynuowanych w latach następnych, co widać w załączniku Nr 2 do WPF. W wykazie przedsięwzięć zostały ujęte następujące zadania inwestycyjne:

1. Budowa małej infrastruktury turystycznej na kąpielisku miejskim w Górznie, inwestycja rozpoczęta w 2011, częściowo wykonane zostały prace w 2014 rokuzakończenie i płatność zadania nastąpi w 2015 roku, limit nakładów na rok 2015, to kwota 1.038.097,00 zł, inwestycja dofinansowana ze środków unijnych.
2. Przebudowa ul. Floriana w mieście Górzno, inwestycja planowana na lata 2016 – 2017, nakłady na planowane zadanie to kwoty 1.000.000,00 zł, na rok 2016, 1.000.000,00 na rok 2017, inwestycja będzie realizowana po pozyskaniu środków z innych źródeł.
3. Rekultywacja składowiska odpadów w Miesiączkowie, wydatki na dokumentacje na zadanie poniesione w 2013 roku, realizacja planowana na IV kwartał 2014 roku, dokończenie planowanego przedsięwzięcia do końca III kwartału 2015 roku.Dofinansowanie ze środków z Funduszu spójności i WFOŚiGW. Limit nakładów na wymienione zadanie na 2015 rok, to kwota 2.438.000,00,00 zł.
4. Budowa boiska do siatkówki plażowej na kąpielisku miejskim w Górznie, limit nakładów na w/w przedsięwzięcie na 2015 rok, to kwota 255.473,00 zł.
5. Przebudowa budynku OSP w Górznie – garaż – rozbudowa, limit nakładów na rok 2015, to kwota 20.000,00 zł, limit nakładów na rok 2016, to kwota 80.000,00zł.

Analiza wszystkich materiałów obejmowała okres od 2015 do 2023 roku. Całe prognozowanie na lata następne rozpoczęło się od analizy dochodów gminy, które w przypadku gminy Górzno zostały zaplanowane do roku 2023, ponieważ do tego okresu gmina ma ustalone terminy spłat zobowiązań. Przy prognozowaniu dochodów uwzględnione zostały wskaźniki, które były uwzględniane również przy prognozowaniu dochodów budżetu państwa i w oparciu o które został sporządzony Wieloletni Plan Budżetu Państwa. Decydującym argumentem wzrostu dochodów na poszczególne lata w WPF Gminy Górzno były realia z nią związane, do których między innymi należą: planowany wzrost stawek podatków lokalnych, większe wpływy z podatków CIT i PIT w związku ze zmniejszającym się bezrobociem ( o czym świadczą wskaźniki Powiatowego Urzędu Pracy) i planowanym rozwojem zakładów przemysłowych (planowana jest na terenie gminy budowa „Biogazowani”), powstanie zakładu spowoduje dodatkowe wpływy do gminy w postaci podatku od nieruchomości. Nowy podmiot złożył deklarację od posiadanych na stan obecny gruntów, na których powstanie „Boigazownia” Zostały też zaplanowane dochody majątkowe, które przedkładają się na dochody z innych źródeł na dofinansowanie zadań inwestycyjnych, a także wpływy ze sprzedaży majątku. Zastosowane zostały również wskaźniki wzrostu subwencji otrzymanych z Ministerstwa na poziomie 3,4% w przypadku subwencji oświatowej. Wszystkie te czynniki miały wpływ na ustalenie prognozowanych kwot dochodów.

Zostały zaktualizowane wszystkie umowy dzierżawy, które w efekcie końcowym przyniosły dodatkowe dochody dla gminy. Mieszkania komunalne zostały zinwentaryzowane w roku 2011, co ma wpływ na dochody budżetu gminy, co prawda w niewielkim stopniu na następne lata.

Dochody majątkowe w poszczególnych latach przedstawione w WPF przedstawiają się następująco:

**W roku 2015** zaplanowane w kwocie 3.429.029,00zł. Składowymi dochodów są środki pochodzące ze sprzedaży majątku w kwocie 52.097,00 zł, środki unijne na dofinansowanie inwestycji i tak w ramach środka 4.1. „Rozwój obszarów zależnych od rybactwa” w kwocie 420.000,00 zł, w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” w kwocie 143.000,00zł., w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej objętego PROW na lata 2007-2013” w kwocie 150.927,00 zł., z rozliczenia zadania „Budowa punktu zlewnego w Górznie” i z rozliczenia zadania „Budowa wodociągu w Czarnym Bryński z przyłączami” w kwocie 358.125,00 zł., z realizacji projektu pn.: ”Rekultywacja składowisk odpadów w województwie kujawsko-pomorskim na cele przyrodnicze” w kwocie 2.021.300,00 zł., oraz środki na dofinansowanie inwestycji pochodzące z innych źródeł (WFOŚiGW, Urząd Marszałkowski na modernizacje dróg dojazdowych do gruntów ronych) w kwocie 267.800zł, środki na dofinansowanie własnych inwestycji z wpłat ludności w kwocie 15.780,00zł,

**W roku 2016** dochody majątkowe zostały zaprognozowane na kwotę 200.000,00 zł, z czego ze sprzedaży majątku kwota 50.000,00 zł, środki na dofinansowanie inwestycji pochodzące z innych źródeł(Urząd Marszałkowski – modernizacja dróg. Dofinansowanie w ramach porozumień , np. Starostwo Powiatowe, Nadleśnictwo) i wpłaty od ludności na dofinansowanie własnych inwestycji.

**W roku 2017** dochody majątkowe w kwocie 1.350.000,00, z tego ze sprzedaży majątku 100.000,00zł, kwota 1.000.000,00zł, z planowanego przedsięwzięcia „Przebudowa ulicy Floriana”, pozostała kwota to dofinansowanie z innych źródeł inwestycji kontynuowanych i realizowanych jako jednoroczne.

W kolejnych latach prognozowane kwoty dochodów majątkowych kształtują się w granicach od 40.000,00 do 250.000,00zł.

Wydatki bieżące ( bez odsetek i prowizji od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), których kwotą wyjściową były wydatki zaplanowane na rok 2015 i przewidywane wykonanie roku 2014, do planowania których zostały uwzględnione wszystkie wnioski budżetowe skierowane do Burmistrza Miasta i Gminy przez kierowników jednostek jak i pracowników z poszczególnych stanowisk urzędu. Wydatki bieżące zostały zaplanowane na rok 2015 w niewielkim wzroście w stosunku do roku 2014.. Zaplanowany budżet na rok 2015 po reorganizacji w szkołach i przejęcie ich przez stowarzyszenia od września 2012 przedstawia mniejsze wydatki na wynagrodzenia, zwiększają się natomiast wydatki na dotacje dla sektora niepublicznego, czyli dla stowarzyszeń prowadzących szkoły (szkoły pozyskują coraz więcej uczniów i tak np. od września 2014 roku liczba uczniów w szkołach podstawowych wzrosła o 63, a co za tym idzie znacznie wzrosły kwoty dotacji na ten cel.

W prognozowanych wydatkach na wynagrodzenia i pochodne od tych wynagrodzeń w poszczególnych latach uwzględniane są zawarte umowy z pracownikami, jak również wydatki jednorazowe, typu: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne.

Ogólnie wzrost wydatków bieżących został zaprognozowany o minimalne wskaźniki. W związku z tym, iż gmina spłaca w każdym roku zobowiązania zaciągnięte na inwestycje wykonywane w latach wcześniejszych (inwestycje były wykonane przy dofinansowaniu ze środków unijnych, czy też środków pozyskiwanych z innych źródeł), musi przyjąć program swej działalności ograniczając wydatki bieżące, prowadząc oszczędną i racjonalną gospodarkę, równocześnie zapewniając realizację wszystkich zadań, do których gmina jest zobowiązana. Prowadząc taką gospodarkę można było zaplanować również inwestycje na lata następne, aby dalej korzystać z dofinansowania ze środków UE, przynajmniej na tyle, ile gmina będzie posiadała możliwości kredytowe.

W każdym roku gmina stara się wygospodarować środki wolne, przynajmniej w takiej wysokości, aby mieć na spłaty rat pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych na dany rok budżetowy. Nadwyżka budżetowa , lub wolne środki będą przeznaczane na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a w przypadku większej kwoty niż spłaty na realizacje zadań inwestycyjnych. Na pewno w ograniczonym stopniu będą przeznaczane na wydatki bieżące (tylko w sytuacjach wyjątkowych).

W przypadku planowania budżetu na rok 2015 gmina już w projekcie przedstawiła wolne środki, które przeznaczy na spłatę zobowiązań roku 2015.

**(Dołączony został wyciąg z lokaty na kwotę 500.000,00 zł).** Zobowiązania do spłaty na ten rok wynoszą 432.975,10zł.

Spłata i obsługa długu gminy została zaprognozowana na lata od 2014 do 2023, gdyż na taki okres są ustalone spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań i tych, które gmina planuje zaciągnąć w przyszłości. Cała prognoza spłat rat i obsługa długu została oparta na informacjach z banków i WFOŚiGW, z których pożyczek gmina korzysta.

Na 2015 rok planuje gmina emisje obligacji komunalnych na kwotę 600.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizacje inwestycji wymienionych w załączniku do budżetu jako „Zadania inwestycyjne na rok 2015” w kwocie 400.000,00 zł. i na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 200.000,00 zł..

Stan zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i emitowanych obligacji przewidywany na koniec roku 2014 wynosi 3.580.057,55 zł, są to pożyczki z WFOŚiGW, obligacje bez rynku wtórnego w banku DnB NORD, obligacje komunalne bez rynku wtórnego z PKO.

Wydatki majątkowe ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej zostały przeniesione z załącznika do projektu budżetu gminy „Zadania inwestycyjne na 2015rok” i przedsięwzięcia ujęte w załączniku Nr 2 Wieloletniej Prognozy Finansowej na poszczególne lata (2015-2017).

Kwota długu została przedstawiona w oparciu o ewidencję księgową zobowiązań na koniec 2014r. Po ustaleniu kwoty długu na koniec roku 2014 i uwzględnieniu spłat w kolejnych latach, bądź też przychodów na koniec każdego roku budżetowego, gmina ustaliła realną kwotę długu na lata 2014-2023, uwzględniając łączną kwotę wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 oraz art. 170 ust. 3 sufp, przypadające w danym roku budżetowym.

Sporządził:

Barbara Krawczyńska

Skarbnik Gminy