Załącznik Nr 2

do uchwały Nr ……………….

Rady Gminy Kołbaskowo

z dnia………………

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej**

**Gminy Kołbaskowo na lata 2013 – 2022.**

**1. Dochody wykazane w poz. 1:**

Dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.

1. D*ochody z majątku gminy*

Do 2015 roku opracowano na podstawie planowanych do pozyskania :

- dochodów ze sprzedaży majątku gminy

*( wpływy z sprzedaży działek pod budownictwo).*

- dotacji pochodzących z UE

*(szacowane kwoty z refundacji wcześniej poniesionych wydatków realizowanych zadań*

*inwestycyjnych i na projekty dla których zostaną przygotowane wnioski na dofinansowanie).*

- środki z innych źródeł

*( przyznane z Funduszu Dopłat na realizowane zadanie inwestycyjne w kwocie 880.301 zł i*

*przewidziane na inwestycje dla której został złożony wniosek).*

Środki ze sprzedaży majątku przeznaczane są wyłącznie na inwestycje, ewentualny ich brak wpłynie na ograniczenie zadań inwestycyjnych .

Od roku 2016 przyjęto ich realizacje na poziomie 150.000 zł, które wynikają z zawartych umów na sprzedaż gruntów i lokali mieszkalnych.

2. *Dochody bieżące*

Prognoza poszczególnych rodzajów dochodów bieżących na lata 2013-2022 oparta została na analizie wykonania dochodów za lata 2010-2011 oraz przewidywanym wykonaniu za 2012 rok. Założono ich wzrost o wskaźnik inflacji na poziomie 2,9 % . Szacując wartość dochodów w podatku od nieruchomości i podatku dochodowym w latach 2014-2015 założono ich wzrost powyżej wskaźnika inflacji, biorąc pod uwagę sprzedaż działek budowlanych w latach 2012-2014 pod inwestycje mieszkaniowe i działalność usługową. Wiąże się to ze wzrostem liczby mieszkańców Gminy oraz osiedlaniem się nowych firm.

**2. Wydatki wykazane w poz. 2** :

Przy planowaniu wydatków przyjęto następujące założenia i wskaźniki:

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,

- dla lat 2014-2023 przyjęto wartości prognozowane .

*Wydatki bieżące:*

Wydatki bieżące wzrastają o wskaźnik inflacji 2,9 % oraz o wydatki na obsługę długu, które skalkulowano biorąc pod uwagę wysokość planowanej pożyczki, kredytu i oprocentowania. Uwzględniono również rosnące wydatki w związku z oddawanymi inwestycjami.

*Wydatki majątkowe*

Zaplanowano na poziomie limitów określonych w załączniku Nr 3 do prognozy (przedsięwzięcia). Ponadto w każdym roku zaplanowano wydatki na konieczne zakupy inwestycyjne. Założono, że źródłem finansowania wydatków majątkowych w latach 2013-2014 obok środków własnych, będą środki z funduszy UE, środki z innych żródeł, pożyczka i kredyt bankowy.

Ewentualny ich brak wpłynie na ograniczenie zadań inwestycyjnych ponieważ budżet gminy nie daje możliwości finansowania tych zadań w oparciu tylko o środki własne. Od roku 2016 nakłady

na realizację inwestycji planuje się stosownie do zrealizowanych dochodów. Ewentualny ich wzrost będzie uwarunkowany ponadplanową realizacją dochodów i otrzymanym dofinansowaniem.

**3. Wyniki budżetu wykazane w poz. 3:**

W latach 2013-2014 budżet zamknie się deficytem w łącznej kwocie 9.343.113 zł z tego:

* 2013 rok 7.343.113 zł,
* 2014 rok 2.000.000 zł

który pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych ,

pożyczki i kredytu.

W latach 2015-2022 zamyka się nadwyżką budżetową, która zostanie przeznaczona na

spłatę rat zaciągniętej pożyczki i kredytu bankowego.

**4. Przychody lat 2013-2014 wykazane w poz. 5**:

W prognozowanym okresie planuje się przychody w łącznej kwocie 9.343.113 zł

pochodzące z :

* Nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych 2.843.113 zł,
* Pożyczki z WFOŚiGW 5.000.000 zł,
* Kredytu 1.500.000 zł.

**5. Rozchody w latach 2012-2023 wykazane w poz. 6:**

W poszczególnych latach określono kwoty rozchodów z tytułu spłaty rat pożyczki i kredytu

planowanych do zaciągnięcia. Założono ,że ostatnia spłata raty pożyczki przypadnie na 2022

rok, więc wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona z uwzględnieniem tego okresu.

**6. Dług publiczny na koniec lat 2013-2022 wykazany w poz. 7:**

Zobowiązania gminy z tytułu pożyczki i kredytu sięgają do roku 2022. W poszczególnych

latach określono kwotę długu zmniejszającą się odpowiednio o zaplanowane spłaty rat

pożyczki i kredytu.