

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2013 – 2036. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe od 2014 r. przyjęto plan dochodów na rok 2014 zgodnie z projektem budżetu. Ogólna kwota dochodów w całym okresie jest niższa o średnio 6,50% w stosunku do danych z 2014 roku. Wynika to z trudności projektowania dochodów majątkowych, innych niż dochody ze sprzedaży majątku, w tak długim okresie czasu. Stąd od 2016 roku źródłem dochodów majątkowych będzie sprzedaż majątku tzn. sprzedaż lokali mieszkalnych najemcom oraz nieruchomości gruntowych w formie przetargów. Planowane od 2014 r. dochody ze sprzedaży majątku ustalono na podstawie sporządzonego wykazu nieruchomości do sprzedaży na lata 2014 – 2036 z uwzględnieniem dodatkowo sprzedaży ratalnej (szczegółowy wykaz załączony został do projektu WPF na lata 2014-2017). Natomiast jeżeli chodzi o dochody bieżące, ich zaplanowany wzrost wnosi 2,60% (porównując dochody bieżące z 2036 roku w stosunku do danych z 2014 r.).

W przypadku prognozowanych wydatków ogółem, ich wartość maleje z uwagi na fakt stopniowego ograniczania wydatków majątkowych. Wysokość wydatków majątkowych rok rocznie uzależniana będzie od pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania. Wydatki bieżące zaplanowano względnie na stałym poziomie. Ich spadek w II połowie obowiązywania WPF jest skorelowany ze spadkiem wydatków na obsługę długu. Wydatki na obsługę długu stopniowo zmniejszają się w związku z systematyczną spłatą zadłużenia.

Ponadto, w związku z posiadanym zadłużeniem i koniecznością zapewnienia prawidłowej obsługi długu konieczne jest zmiana harmonogramów spłat rat kredytów bankowych bądź zaciągnięcie kredytu restrukturyzacyjnego umożliwiającego spłatę posiadanego zadłużenia od 2015 roku zgodnie z podanymi kwotami rozchodów. Spłata posiadanego już zadłużenia nastąpi do końca 2034 roku. Natomiast w przypadku planowanych do zaciągnięcia kredytów w latach 2014-2016 przyjęto ostateczny termin spłaty do końca 2036 r. Obsługa pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska pozostaje bez zmian z uwagi na niskie koszty obsługi i posiadane zadłużenie wobec WFOŚiGW nie będzie objęta kredytem restrukturyzacyjnym.

W budżecie na 2013 r. widnieje znaczący wzrost dochodów ze sprzedaży majątku z uwagi na planowaną sprzedaż budynku gminnego, który aktualnie jest wynajmowany przez spółkę świadczącą usługi medyczne. Pozostałe dochody ze sprzedaży pochodzić będą zarówno ze sprzedaży lokali mieszkalnych najemcom oraz nieruchomości gruntowych w formie przetargów.

Środki pochodzące z UE na lata 2013 – 2015 zaplanowano na podstawie podpisanych umów z Urzędem Marszałkowskim oraz alokacji środków na poszczególne gminy w ramach RPO.

W latach 2013 – 2036 nie planuje się udzielania pożyczek oraz poręczeń i gwarancji.

Na 2013 r. zaplanowano nadwyżkę budżetową w wysokości 747.547,95 zł. Spłata zaplanowanych rozchodów nastąpi ze środków kredytowych (w prognozie zaplanowano zaciągnięcie kredytu na kwotę 1.974.894,73 zł) oraz środków wolnych w wysokości 598.421,77 zł. Nadwyżka z 2013 r. stanowić będzie źródło finansowania rozchodów z 2014 r. wraz z zaplanowanym na ten rok kredytem w wysokości 2.860,747,27 zł (w tym na pokrycie deficytu 2.668.295,22 zł).

Również na 2015 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 1.060.000,00 zł, który sfinansowany zostanie, wraz z projektowaną kwotą rozchodów, ze środków kredytowych w łącznej wysokości 1.810.000,00 zł.

Ostatnim rokiem gdzie zaplanowano zaciągnięcie zobowiązań kredytowych jest rok 2016, gdzie wysokość kredytu jest tożsama z kwotą projektowanych rozchodów.

Od 2016 roku zaplanowano dodatni wynik budżetu, który każdorazowo będzie stanowił przychody roku następnego. Każdorazowo nadwyżka stanowić będzie źródło finansowania rozchodów w roku następnym.

Zatem spłaty zadłużenia w latach 2017 – 2036 sfinansowane będą z nadwyżek z lat ubiegłych w następujący sposób:

1. spłata rat kapitałowych w 2017 r. w wysokości 300.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2016,
2. spłata rat kapitałowych w 2018 r. w wysokości 600.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2017,
3. spłata rat kapitałowych w 2019 r. w wysokości 600.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2018,
4. spłata rat kapitałowych w 2020 r. w wysokości 700.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2019,
5. spłata rat kapitałowych w 2021 r. w wysokości 800.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2020,
6. spłata rat kapitałowych w 2022 r. w wysokości 800.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2021,
7. spłata rat kapitałowych w 2023 r. w wysokości 900.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2022,
8. spłata rat kapitałowych w 2024 r. w wysokości 1.000.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2023,
9. spłata rat kapitałowych w 2025 r. w wysokości 1.000.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2024,
10. spłata rat kapitałowych w 2026 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2025,
11. spłata rat kapitałowych w 2027 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2026,
12. spłata rat kapitałowych w 2028 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2027,
13. spłata rat kapitałowych w 2029 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2028,
14. spłata rat kapitałowych w 2030 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2029,
15. spłata rat kapitałowych w 2031 r. w wysokości 1.100.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2030,
16. spłata rat kapitałowych w 2032 r. w wysokości 1.400.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2031,
17. spłata rat kapitałowych w 2033 r. w wysokości 1.500.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2032,
18. spłata rat kapitałowych w 2034 r. w wysokości 1.600.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2033,
19. spłata rat kapitałowych w 2035 r. w wysokości 1.723.000,00 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2034,
20. spłata rat kapitałowych w 2036 r. w wysokości 1.973.689,25 zł nastąpi z planowanej nadwyżki budżetowej roku 2035.

Do wyliczenia kwoty długu przyjęto przewidywaną kwotę długu na koniec 2012 r. w wysokości 19.114.363,75 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW. Prognozuje się całkowitą spłatę długu do 2036 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa w roku 2013 oraz z lat 2016 – 2035 zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.

W załączniku stanowiącym wykaz przedsięwzięć w rubryce dotyczącej okresu realizacji wykazano lata faktycznej realizacji przedsięwzięcia tj. od roku w którym poniesiono pierwsze wydatki do roku gdzie założono zakończenie przedsięwzięcia. Rubryka „Łączne nakłady finansowe” obejmuje zarówno nakłady objęte limitem na lata 2013-2015 jak i nakłady już zrealizowane. Natomiast limit zobowiązań stanowi sumę limitów w latach 2013-2015.