

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2014 – 2027. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe przyjęto plan dochodów na rok 2014 zgodnie z uchwałą budżetową (stan na 01.01.2014 r.). Prognoza dochodów bieżących na lata 2015-2027 uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych. Podstawą dla prognozowanych wartości dochodów bieżących są: PKB nominalny (iloczyn wskaźnika PKB realnego i wskaźnika inflacji) dla dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych oraz wskaźnik inflacji dla podatków, opłat, subwencji i dotacji na cele bieżące. W prognozowanym okresie dochody rosną średnio od 1,60 do 2,60% w stosunku do roku poprzedniego. Od roku 2019 prognoza nie uwzględnia kwot dochodów majątkowych. Wynika to z trudności projektowania tych dochodów w tak długim okresie czasu. Prognoza wydatków bieżących (bez kosztów obsługi długu) w najbliższych latach uwzględnia roczny ich wzrost o wskaźnik inflacji. Dane dotyczące prognozowanej inflacji i PKB zostały zaczerpnięte z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego sporządzonych przez Ministerstwo Finansów. W przypadku prognozowanych wydatków majątkowych, ich wartość w okresie prognozy kształtuje się na niższym choć względnie stałym poziomie. Wynika to z faktu stopniowego ograniczania wydatków majątkowych. Wysokość wydatków majątkowych rok rocznie uzależniana będzie od pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania. Ujęte w WPF na 2014 r. wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, oprócz wydatków ujętych w załączniku nr 10 do budżetu obejmują także wydatki w §6050 niezbędne do prawidłowej realizacji tych inwestycji.

Ponadto, w związku z posiadaniem zadłużeniem i koniecznością zapewnienia prawidłowej obsługi długu zaplanowana została emisja obligacji celem konsolidacji zadłużenia, umożliwiająca spłatę posiadanego zadłużenia od 2015 roku, zgodnie z podanymi kwotami rozchodów. (aktualnie jest ogłoszony konkurs na wybór agenta emisji). Ze względu na pozabudżetowy charakter tej operacji kwota emisji nie została uwzględniona w przychodach i rozchodach roku 2014. Konsolidacją nie zostaną objęte zaciągnięte pożyczki z WFOŚiGW i kredyt z Banku Spółdzielczego w Bydgoszczy zaciągnięty w 2013 r. ze względu na niskie koszty obsługi tych produktów. Zatem kolumna w WPF 14.1 zawiera spłaty rat wynikające tylko z tych umów. Spłata tego zadłużenia nastąpi do końca 2023 roku. Natomiast w przypadku planowanych do zaciągnięcia pożyczek, kredytów, emisji papierów wartościowych w latach 2014-2015 przyjęto ostateczny termin spłaty do końca 2027 r.

Jeżeli chodzi o dane dotyczące rozchodów i kosztów obsługi długu dokonano wyłączeń zgodnych z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W okresie obowiązywania WPF wyłączono raty pożyczek wraz z odsetkami z WFOŚiGW w Toruniu dotyczące realizacji przedsięwzięć, gdzie zgodnie z umową o przyznanie pomocy dofinansowanie przedsięwzięcia środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 wynosi co najmniej 60%. Wyłączono zobowiązania z tytułu już zawartych umów oraz z planowanej do zaciągnięcia na ten rok pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu na budowę kanalizacji sanitarnej we wsi Witunia na kwotę 321.552,00 zł (na dzień sporządzenia objaśnienia pożyczka została uruchomiona w częściowo, zgodnie ze złożonym harmonogramem). Umowa o przyznanie pomocy jest zawarta i spełnia kryteria określone w art. 243. Odsetki podlegające wyłączeniu od umów zawartych a dotyczące roku 2014 są zgodne z przesłanym przez WFOŚiGW harmonogramem spłat. W dalszych okresach łączną wysokość odsetek skalkulowano przy stopie procentowej wynoszącej 3,50% w skali roku.

Środki pochodzące z UE na lata 2014 – 2015 zaplanowano na podstawie podpisanych umów z Urzędem Marszałkowskim oraz alokacji środków na poszczególne gminy w ramach RPO.

W latach 2013 – 2027 nie planuje się udzielania pożyczek z okresem spłaty późniejszym niż rok oraz poręczeń i gwarancji.

Na 2014 r. zaplanowano kolejne zmniejszenie planowanego deficytu budżetowego. Aktualnie deficyt wynosi 1.584.077,01 zł i sfinansowany zostanie, wraz z projektowaną kwotą rozchodów, ze środków pochodzących z emisji obligacji i pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu oraz z nadwyżki budżetowej z roku 2013. Na 2014 r. zaplanowano emisję obligacji na kwotę 810.000,00 zł i pożyczkę w wysokości 321.552,00 zł. Na sfinansowanie rozchodów przeznaczona zostanie także nadwyżka budżetowa z 2013 r. w kwocie 1.204.153,75 zł. Pozostała kwota nadwyżki w wysokości 452.525,01 zł stanowić będzie źródło finansowania planowanego deficytu. Zmianie ulega zaplanowana na 2014 r. kwota rozchodów o 261.896,00 zł. Wynika z zaplanowanej wcześniejszej spłaty jednej z pożyczek z WFOŚiGW, która nie będzie w części podlegała umorzeniu.

Również na 2015 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 665.358,24 zł, który sfinansowany zostanie, wraz z projektowaną kwotą rozchodów, ze środków kredytowych w łącznej wysokości 1.335.840,00 zł. Nadwyżki budżetowe od 2016 r. przeznacza się na finansowanie rozchodów, tj. na spłatę kredytów, pożyczek oraz wykup wyemitowanych obligacji w taki sposób, iż nadwyżka finansuje rozchody roku budżetowego w którym została zaplanowana.

Do wyliczenia kwoty długu przyjęto przewidywaną kwotę długu na koniec 2013 r. w wysokości 18.515.941,98 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW. Prognozuje się całkowitą spłatę długu do 2027 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa od 2016 r. zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.