

Objaśnienia do WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem obrazującym perspektywę prognozowania finansowanego dla Gminy Świekatowo.

W załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Świekatowo na lata 2011- 2020 na koniec roku 2009 kwota długu w wierszu 13 wynosi 2 263 111,50 zł, ponieważ w 2010 roku otrzymaliśmy umorzenie pożyczki z WFOŚiGW w wysokości 13 267,41 zł kwota długu na koniec 2010 roku została powiększona o zaciągnięte pożyczki i kredyty oraz pomniejszona o spłaty i umorzenie. Stąd kwota zadłużenia na koniec 2010 r. wg planu za 3 kwartały 2010 roku wynosi 3 915 364,09 zł. W WPF zaplanowano dochody budżetowe na 2011 rok w stosunku do przewidywanego planu w zakresie dochodów bieżących w niższej wysokości, ponieważ na te dochody składają się dotacje celowe, które ulegają zwiększeniu w dalszej części roku budżetowego, natomiast w zakresie dochodów majątkowych zakładamy wyższy wpływ do przewidywanego w 2010 roku z tytułu środków na inwestycje. W przypadku nie uzyskania dotacji na współfinansowanie inwestycji nie będą one realizowane. Nie planujemy sprzedaży majątku.

W kolejnym w 2012 roku dochody bieżące są planowane ze wzrostem około 4 % w stosunku do 2011 roku jednak biorąc pod uwagę powyższe zwiększenia w 2011 roku jest to wzrost bardzo ostrożny zaledwie 2,5 %. Dochody majątkowe planuje się niższe o około 32%.

Zwiększenie dochodów majątkowych jest związane z możliwościami finansowymi gminy co do udziału środków własnych. Dlatego też możliwości uzyskiwania dodatkowych środków na inwestycję są zdeterminowane środkami własnymi gminy będącymi do dyspozycji. Kolejne lata budżetu w części dochodowej są planowane ze wzrostu 4%. Poprawa połączeń komunikacyjnych z Bydgoszczą i meldowania się na terenie gminy mieszkańców o wyższych dochodach pozwala na prognozowanie wyższych (pomimo niewielkiego wzrostu PKB) wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych.

Wzrost 4 % jest możliwy ze względu na powstanie elektrowni wiatrowych z których otrzymamy podatek od budowli. Zmiany w planach zagospodarowania przestrzennego również pozwalają sądzić iż wpływy z podatku od nieruchomości będą wzrastały ze względu na zwiększanie się podstawy do opodatkowania. Do 2013 roku są planowane środki z Unii Europejskiej w kolejnych latach planujemy aplikować do programów o środki krajowe.

W zakresie wydatków bieżących gminy w 2011 roku nie planuje się wzrostu, ponieważ podobnie jak w dochodach bieżących ulegną one zwiększeniu w ciągu roku budżetowego. Kolejne lata w zakresie wydatków bieżących planuje się ze wzrostem 2% biorąc pod uwagę inwestycje termomodernizacyjne, które pozwolą na zmniejszenie wydatków na zużycie energii i opału do ogrzewania budynków gminnych (świetlice, szkoły).

W 2010 roku został zaplanowany deficyt z udziałem „wolnych środków” jednak prognozujemy, że nie zostaną one wykorzystane i dlatego można będzie je przeznaczyć na sfinansowanie spłat rat kredytów i pożyczek. W 2011 roku jest

planowany deficyt w wysokości 1.190.000,00 zł natomiast w kolejnych latach od 2012 do 2020 roku planujemy budżety z uzyskaniem nadwyżek budżetowych.

Spłaty rat kredytów i pożyczek prognozuje się na podstawie zawartych umów i harmonogramów spłat co do już zaciągniętych zobowiązań w rozbiciu na poszczególne lata. Obsługa długu gminy została wyliczona na podstawie wskaźników wynikających z zawartych umów kredytowych i pożyczkowych biorąc pod uwagę koszty obsługi poniesione w 2010 roku. Prognozowane zadłużenie Gminy Świekatowo na dzień 31.12.2010 roku wyniesie w zakresie pożyczek 666.715,00 zł, w zakresie kredytów 3.152.649,09 zł.

W 2015 roku skorzystamy z umorzenia pożyczek w kwocie około 280.000,00 zł, co zmniejszy zadłużenie i spłaty w latach 2015 – 2017.