

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014- 2025

Bazą do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2014 – 2025 są :

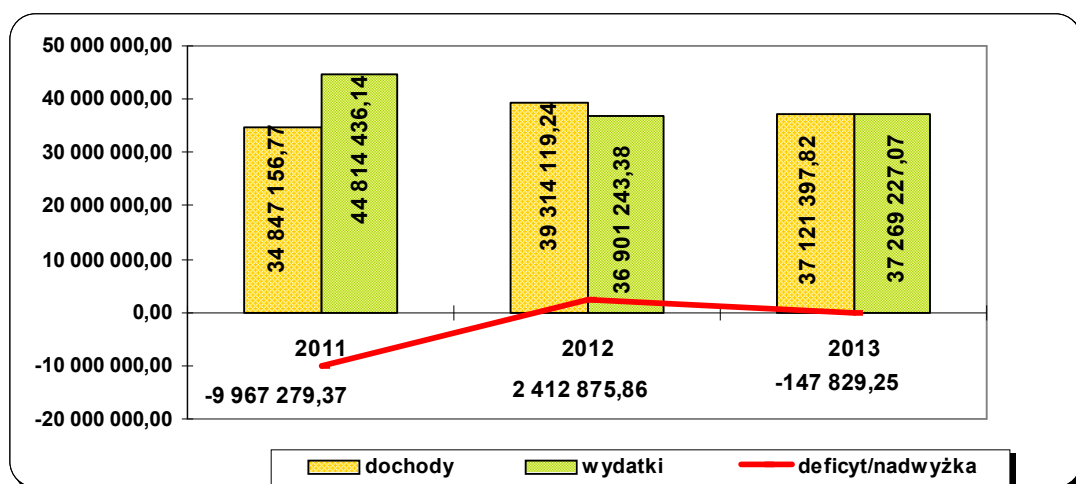
1. wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego na lata 2011 – 2040 z dnia 13 maja 2013r.
2. historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów Gminy i Miasta Witkowo za lata 2011-2012,
3. przewidywane wykonanie budżetu GiM Witkowo w roku bieżącym według stanu na koniec III kwartału.
4. zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedza o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy.

Założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF:

- dynamika średnioroczna cen towarów konsumpcyjnych (CPI) w horyzoncie czasowym od 2015 do 2025 roku kształtuje się następująco:
 - od 2015 do 2017 roku 102,5%
 - od 2018 do 2022 roku 102,4%
 - od 2023 do 2025 roku 102,3%
 w prognozie budżetu na 2014 rok przyjęto wskaźnik CPI w wysokości 2,4%.
- PKB w ujęciu realnym w 2014 prognozowany jest wskaźnik na poziomie 102,5 %, w 2015 roku 103,8%, w 2016 roku 104,3%, w 2017 roku 104,2%, w 2018 roku 104,1% w 2019 roku 103,8%, w 2020 roku 103,3%, w 2021 roku 103,2%, w 2022 roku 103,1%, w 2023 roku 103,0%, w 2024 roku 102,9% oraz w 2025 roku 102,8%.

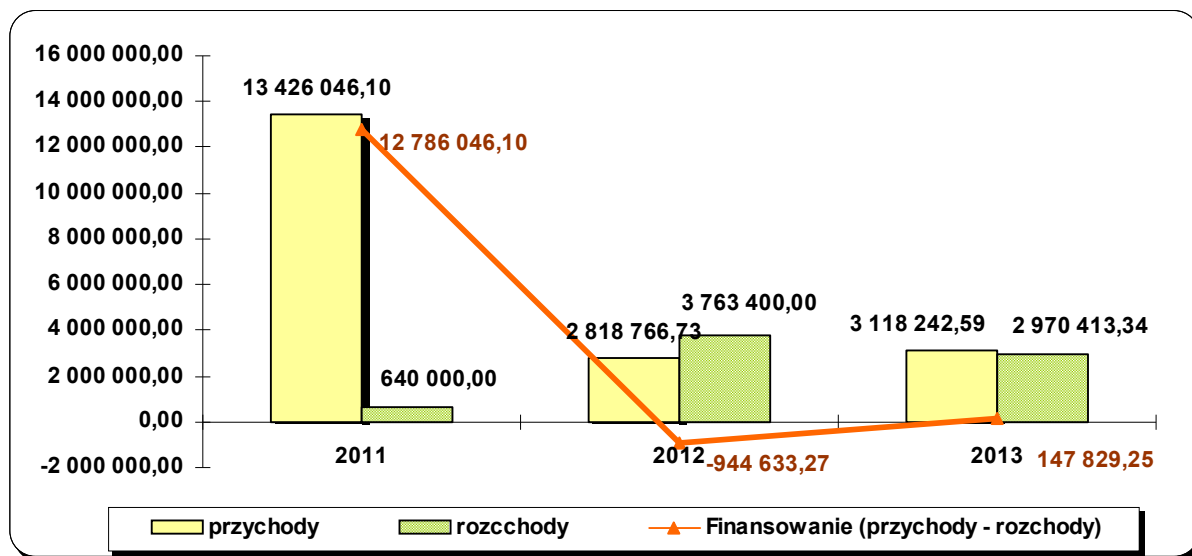
Dane historyczne dotyczące wykonania budżetu za okres 2011 – 2012 oraz przewidywane wykonanie budżetu na 2013 rok;

Wyszczególnienie	2011	2012	2013
dochody	34 847 156,77	39 314 119,24	37 121 397,82
wydatki	44 814 436,14	36 901 243,38	37 269 227,07
deficyt/nadwyżka	-9 967 279,37	2 412 875,86	-147 829,25

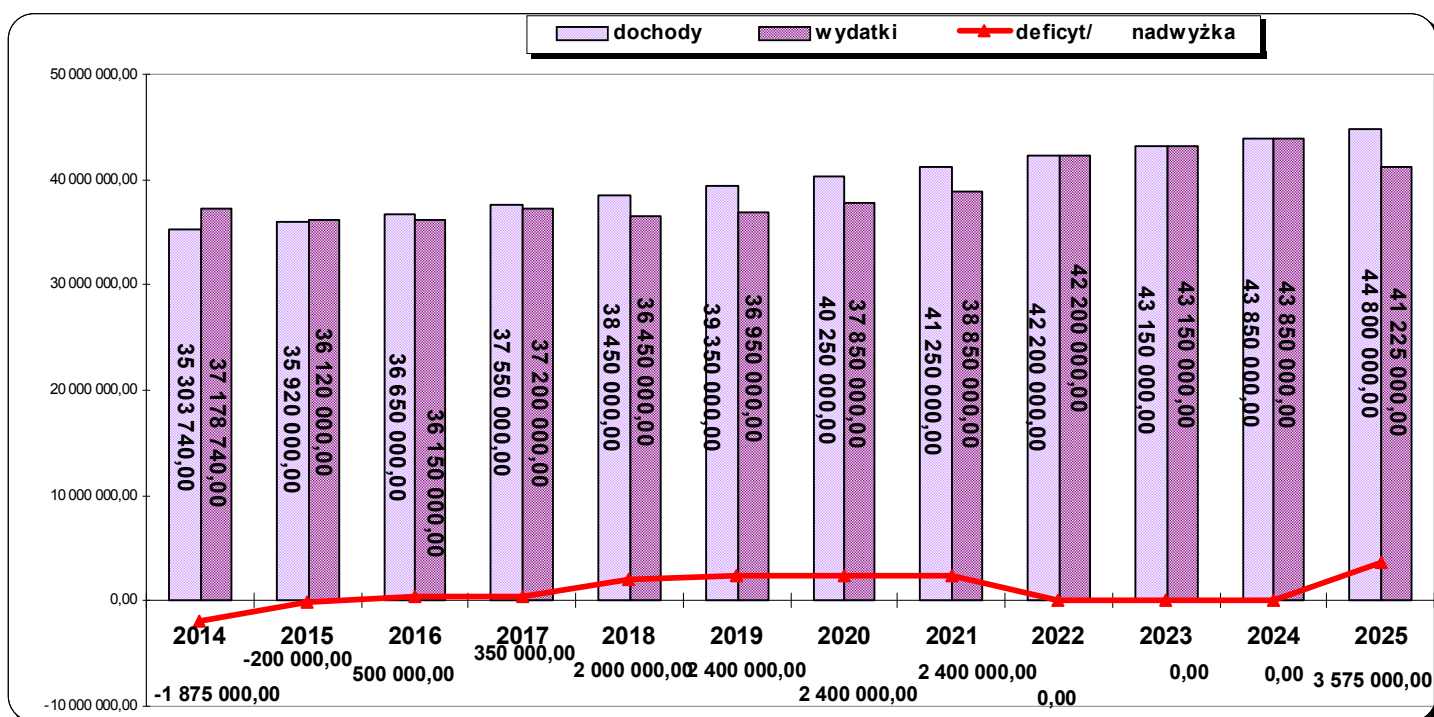


Wyszczególnienie	2011	2012	2013
przychody	13 426 046,10	2 818 766,73	3 118 242,59
rozchody	640 000,00	3 763 400,00	2 970 413,34
Finansowanie (przychody - rozchody)	12 786 046,10	-944 633,27	147 829,25

W 2011 r. deficyt budżetu sfinansowano z przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz wolnych środków.
W 2012 r. nadwyżkę budżetową przeznaczono na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych.
W 2013 r. deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów.



Prognoza budżetu Gminy i Miasta Witkowo na lata 2014 – 2025

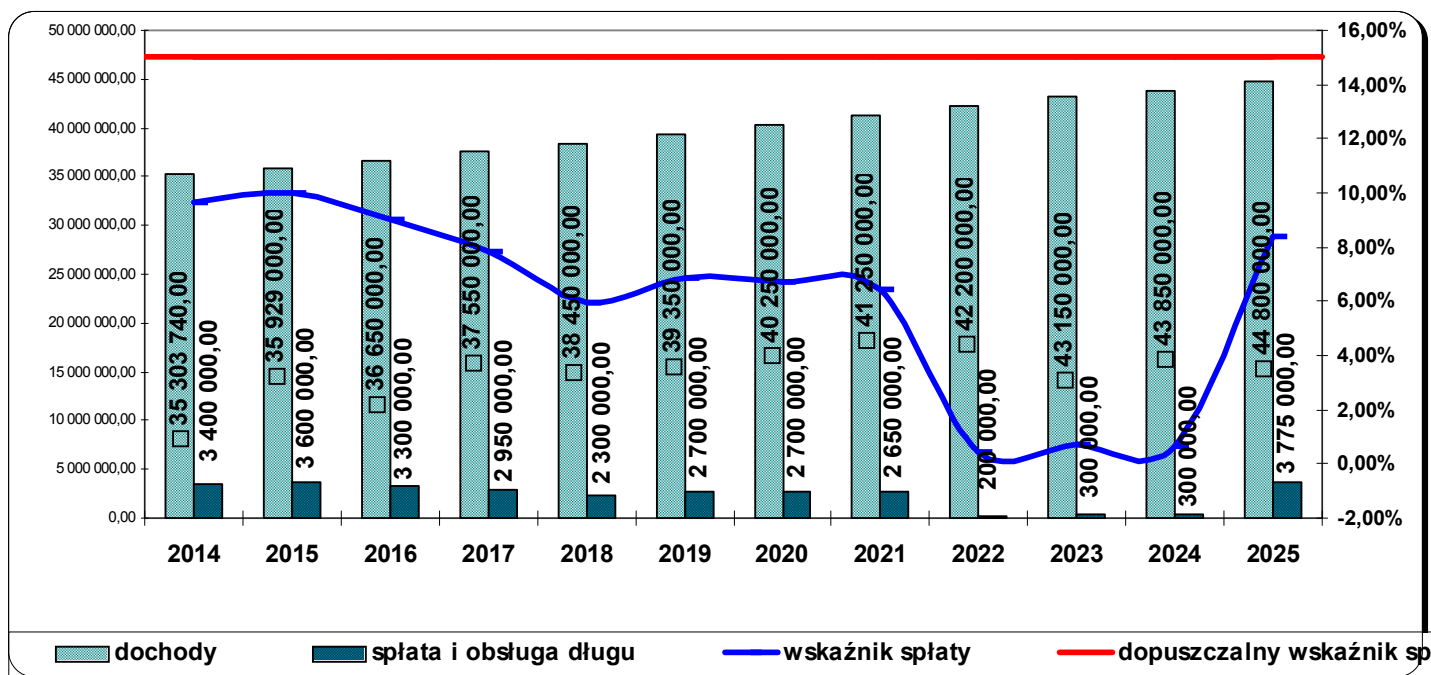


Postawą określenia prognozowanych kwot dochodów bieżących oraz wydatków bieżących budżetu na lata 2014 – 2025 są planowane dochody i wydatki bieżące na 2014 r. przeszacowane odpowiednio o wskaźniki inflacji zgodnie z wytycznymi Ministra Finansów dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego na lata 2011 – 2040 z dnia 13 maja 2012r. t.j. od 2015r do 2017r. 102,5% od 2018r. do 2022r. 102,4% od 2023r. do 2025r. 102,3%. W prognozie budżetu na 2014 rok przyjęto wskaźnik CPI w wysokości 2,4%.

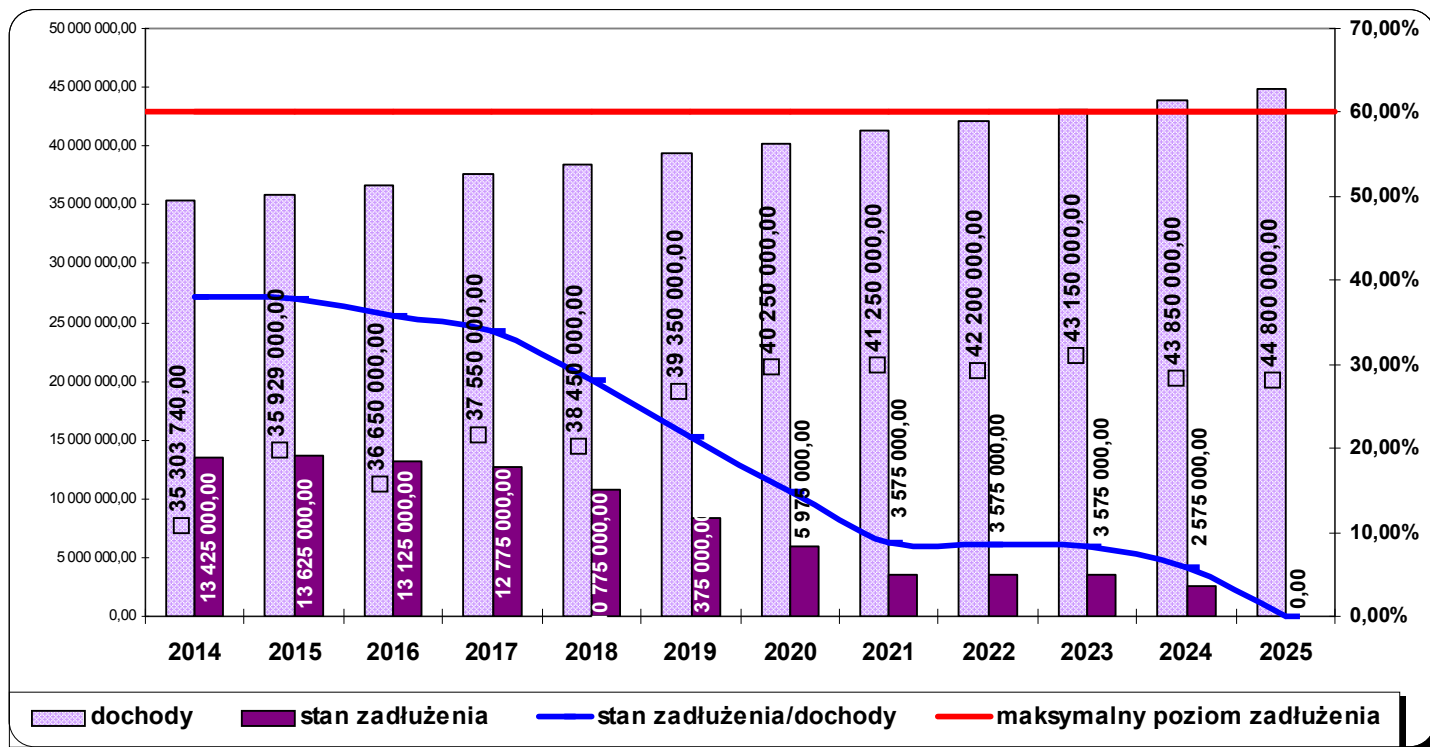
Zarówno dochody bieżące jak i wydatki bieżące na 2014rok będące punktem odniesienia do projektowanych wielkości budżetów do 2025 roku są niedoszacowane. Zgodnie z informacją Wojewody Wielkopolskiego w projekcie budżetu na 2014 rok pozostawione zostały niepodzielone pomiędzy jednostki samorządu terytorialnego środki na realizację programu wieloletniego "Pomoc państwa w zakresie żywienia" w dziale 852 rozdziale 85295 paragrafie 2030. Podział nastąpi po podpisaniu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego.

W projekcie ustawy budżetowej na 2014 rok zostały zabezpieczone środki w części budżetowej 83 - Rezerwy celowe. W trakcie wykonywania budżetu w 2014 roku istnieje możliwość pozyskania dodatkowych środków w formie dotacji celowych zarówno na zadania własne jak i zlecone gminom ustawami związane m.in. z realizacją Rządowego programu pomocy uczniom "Wyprawka szkolna", wykonywaniem ustawy o zwrocie podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wykorzystywanego do produkcji rolnej, rządowego programu wspierania osób uprawnionych do świadczeń pielęgnacyjnych, na realizację zadań w zakresie dofinansowanie wypłat zasiłków stałych oraz okresowych, na zadania własne w zakresie wychowania przedszkolnego, zwrot części wydatków wykonywanych w ramach funduszu sołectkiego, dofinansowania zadań własnych w ramach Resortowego Programu wspierania rodziny i systemu pieczy zastępczej oraz na dofinansowanie świadczeń pomocy materialnej dla uczniów.

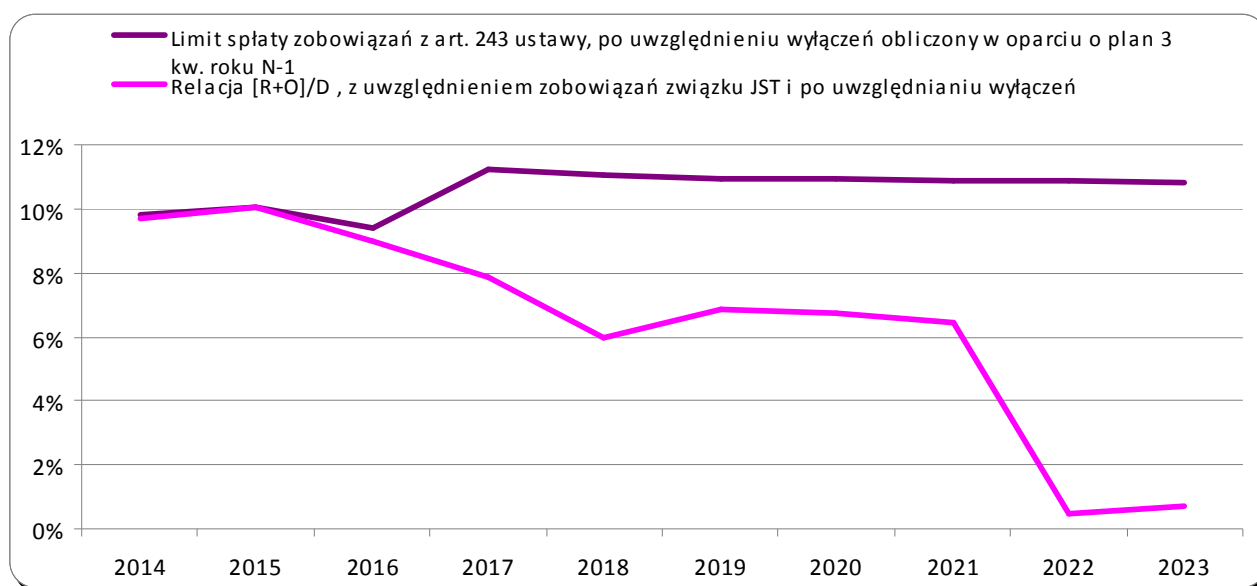
**Spełnienie wymogów określonych w art. 169 ust. 1 upz z 2005 roku.
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zaobowiązań do dochodów ogółem.**



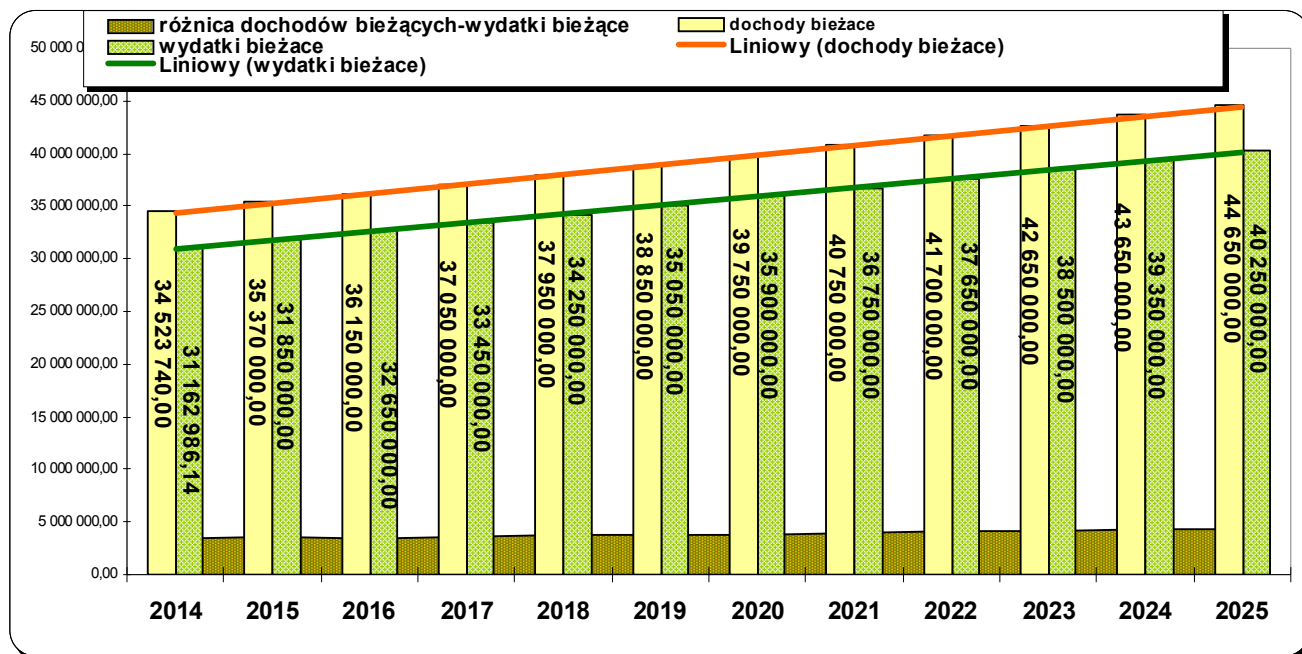
Spełnienie wymogów określonych w art. 170 ufp z 2005 roku.
Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem.



Spełnienie wymogów określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych.
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań do dochodów ogółem.

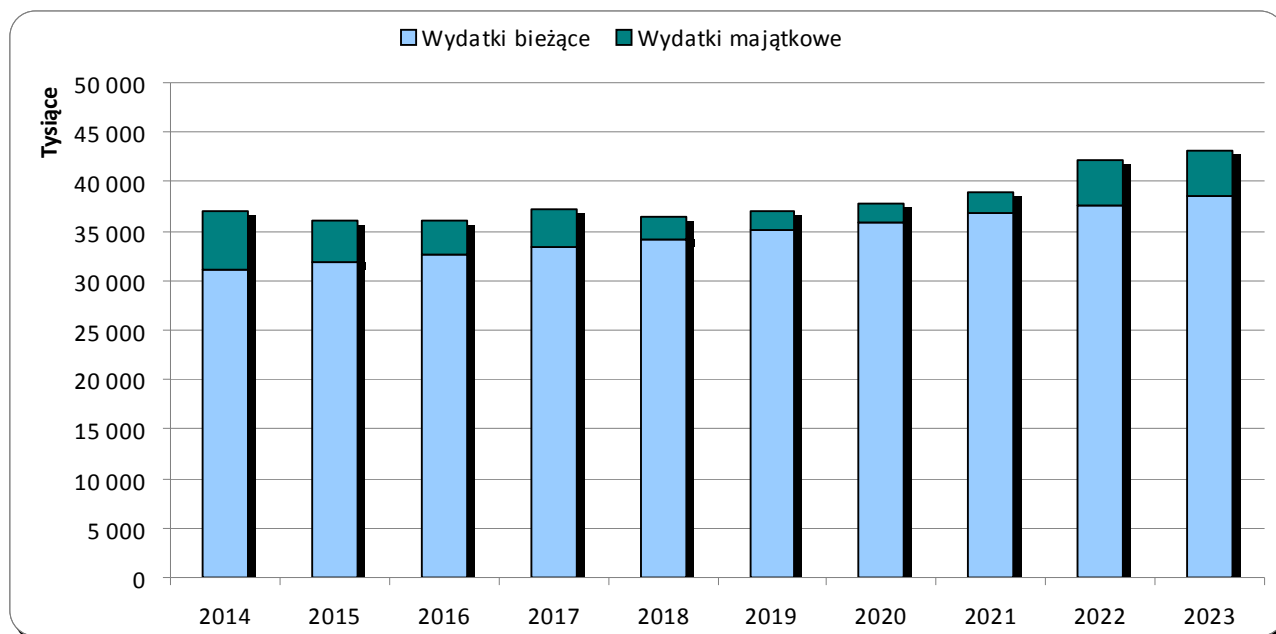


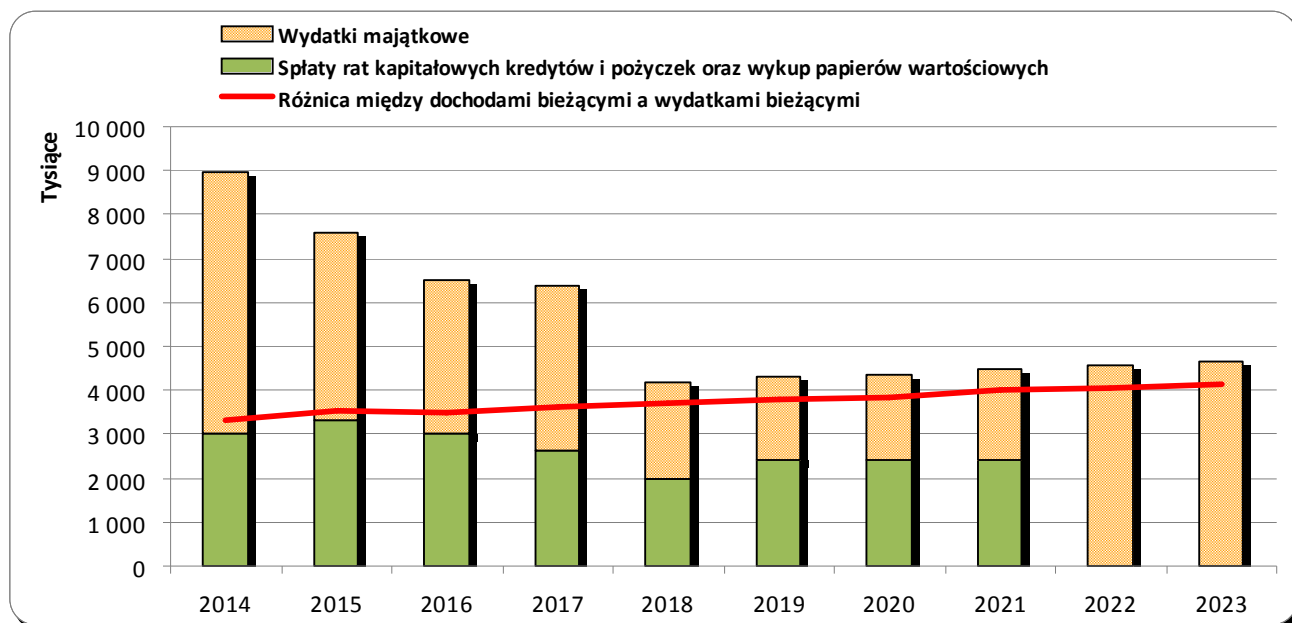
Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o których mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych



Dochody majątkowe począwszy od 2015 roku ograniczone są wyłącznie do dochodów ze sprzedaży majątku. Dochody te przyjęto na poziomie przewidywanego wykonania dochodów w 2013 roku oraz planu sprzedaży mienia na lata następne. Wydatki majątkowe planowane do realizacji w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową zabezpieczają środki na realizację przedsięwzięć objętych limitem zgodnie z art. 226 ust.4 ufp.

W wyniku rozliczenia budżetu poza wydatkami objętymi limitem pozostały środki do dyspozycji, które planujemy przeznaczyć na realizację nowych zadań inwestycyjnych nie będących przedsięwzięciami.





Budżet gminy w latach 2014 – 2015 rozliczony jest deficytem, który wynosi odpowiednio: w 2014 roku – 1.875.000,00 zł, w 2015 roku – 200.000,00 zł. Źródłem pokrycia deficytu budżetu będą przychody z tytułu kredytów i pożyczek. Prognozuje się zaciągnięcie kredytów bankowych i pożyczek w następujących wielkościach: w 2014 roku na kwotę 4.875.000,00 zł, w 2015 roku na kwotę 3.500.000,00 zł, w 2016 roku na kwotę 2.500.000,00 zł oraz w 2017 roku na kwotę 2.300.000,00 zł.

W okresie od 2016 roku do 2021 roku oraz w 2025 roku budżet gminy rozliczany będzie nadwyżką budżetową, która wyniesie: w 2016 roku – 500.000,00 zł, w 2017 roku – 350.000,00 zł, w 2018 roku – 2.000.000,00 zł, w 2019 roku 2.400.000,00 zł, oraz w 2020 roku – 2.400.000,00 zł, w 2021 roku - 2.400.000,00 zł oraz w 2025 roku 3.575.000,00 zł. Nadwyżka budżetu przeznaczona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych.

W roku 2022, 2023 oraz w 2024 wszystkie wydatki finansowane będą wyłącznie z dochodów budżetowych. W tym okresie czasu nie przewiduje się rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz nie będą zaciągane dalsze zobowiązania finansowe. Kwota wydatków budżetowych równoważy kwotę dochodów budżetowych.

Stan zadłużenia gminy na dzień 31.12.2013 roku wyniesie 11.550.000,00 zł . Spłata rat kapitałowych zaciągniętych pożyczek i kredytów przedstawia się następująco:

1. kredyt bankowy w wysokości 8.000.000,00 zł zaciągnięty w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie zgodnie z umową zawartą w dniu 31 maja 2011 roku Nr ITz.272.45.2011 spłacany będzie w okresie od 2013 roku do 2017 roku: w 2013r. w wysokości 1.200.000,00 zł; w 2014r. - 1.200.000,00 zł; w 2015r. - 2.000.000,00 zł; w 2016r. – 1.800.000,00 zł; w 2017r. – 1.800.000,00 zł.
2. kredyt bankowy w wysokości 3.500.000,00 zł zaciągnięty w ING BANK ŚLĄSKI S.A. Oddział w Poznaniu zgodnie z umowa zawartą w dniu 16 sierpnia 2010 roku Nr 682/2010/00003448/00 spłacany będzie w okresie od 2012 roku do 2014 roku: w 2012r. spłacono w wysokości 1.200.000,00 zł; w 2013r. - kredyt spłacony będzie na kwotę 1.200.000,00 zł; w 2014r. – 1 100 000,00 zł
3. kredyt bankowy w wysokości 3.600.000,00 zł zaciągnięty w ING BANK ŚLĄSKI S.A. Oddział w Poznaniu zgodnie z umowa zawartą w dniu 7 listopada 2011 roku Nr 682/2011/00005442/00 spłacany będzie w okresie od

2012 roku do 2015 roku: w 2012r. spłacony w wysokości 1.600.000,00 zł; w 2014r. - zaplanowana kwota spłaty raty kapitałowej kredytu wynosi: 700.000,00 zł; w 2015r. – 1 300 000,00 zł.

4. pożyczka zaciągnięta w Wojewódzki Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu zgodnie z UMOWĄ POŻYCZKI Nr 284/U/400/573/2010 z dnia 8 grudnia 2010 roku na realizację zadania pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami i przepompowniami w miejscowościach: Odrowąż, Malenin, Mąkownica, Gorzykowo, Małachowo Kępe gm. Witkowo”. Spłata pożyczki planowana w latach od 2012 roku do 2013 roku w wysokościach w 2012 r. - spłacono kwotę 483.400,00 zł oraz w 2013r. planowana kwota spłaty wynosi – 570 413,34 zł

Wyszczególnienie	Wykonanie 2011	Wykonanie 2012	Plan III kw. 2013
Dochody bieżące [Db]	31 997 130,37	36 198 072,41	35 165 619,15
Dochody ze sprzedaży majątku [Dsm]	532 215,45	467 801,18	545 000,00
Wydatki bieżące [Wb]	28 699 045,79	31 446 036,87	33 765 593,95
[Db-Wb+Dsm]	3 830 300,03	5 219 836,72	1 945 025,20
Dochody ogółem [D]	34 847 156,77	39 314 119,24	37 121 397,82
Wskaźnik jednoroczny (prawa strona wzoru z art. 243) - [Db-Wb+Dsm] / [D]	10,99%	13,28%	5,24%

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dochody bieżące [Db]	34 523 740,00	35 370 000,00	36 150 000,00	37 050 000,00	37 950 000,00	38 850 000,00	39 750 000,00	40 750 000,00	41 700 000,00	42 650 000,00	43 650 000,00	44 650 000,00
Dochody ze sprzedaży majątku [Dsm]	750 000,00	550 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	200 000,00	150 000,00
Wydatki bieżące [Wb]	31 162 986,14	31 850 000,00	32 650 000,00	33 450 000,00	34 250 000,00	35 050 000,00	35 900 000,00	36 750 000,00	37 650 000,00	38 500 000,00	39 350 000,00	40 250 000,00
[Db-Wb+Dsm]	4 110 753,86	4 070 000,00	4 000 000,00	4 100 000,00	4 200 000,00	4 300 000,00	4 350 000,00	4 500 000,00	4 550 000,00	4 650 000,00	4 500 000,00	4 550 000,00
Dochody ogółem [D]	35 303740,00	35 920000,00	36 650000,00	37 550000,00	38 450000,00	39 350000,00	40 250000,00	41 250000,00	42 200000,00	43 150000,00	43 850000,00	44 800000,00
Srednia z art. 243 ustawy..	9,84%	10,02%	9,37%	11,27%	11,05%	10,92%	10,92%	10,89%	10,88%	10,83%	10,82%	10,61%
[O] Wydatki na odsetki	400 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	250 000,00	200 000,00	300 000,00	300 000,00	200 000,00
[R] Spłaty rat kapitałowych kredytów	3 000 000,00	3 300 000,00	3 000 000,00	2 650 000,00	2 000 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	2 400 000,00	0,00	0,00	0,00	3 575 000,00
[R + O]	3 400 000,00	3 600 000,00	3 300 000,00	2 950 000,00	2 300 000,00	2 700 000,00	2 700 000,00	2 650 000,00	200 000,00	300 000,00	300 000,00	3 775 000,00
Dochody ogółem [D]	35 303 740,00	35 920 000,00	36 650 000,00	37 550 000,00	38 450 000,00	39 350 000,00	40 250 000,00	41 250 000,00	42 200 000,00	43 150 000,00	43 850 000,00	44 800 000,00
Wskaźnik [R+O] / [D]	9,63%	10,02%	9,00%	7,86%	5,98%	6,86%	6,71%	6,42%	0,47%	0,70%	0,68%	8,43%