

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kołbaskowo na lata 2011 - 2023

1. Dotyczy dochodów roku 2011 (lat 2012-2023) wykazanych w poz. 1:

Objaśnienia:

Dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu.

Natomiast na lata 2012-2023 przyjęto następujące założenia i wskaźniki:

1.b. Dochody z majątku gminy

- Do 2015 roku opracowano na podstawie planowanych do pozyskania :
- dochodów ze sprzedaży majątku (łącznie planuje się uzyskać wpływy w wysokości 9.500.000 zł z tego w 2013 r. – 6.500.000 zł, 2014 r. – 3.000.000 zł);
 - dotacji pochodzących z UE - 8.114.400 zł,
 - dotacji z budżetu państwa 2.095.000 zł.

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

Od roku 2015 przyjęto ich realizację na poziomie 150.000 zł, które wynikają z zawartych umów na sprzedaż gruntów i lokali mieszkalnych.

1.a. Dochody bieżące

Prognoza poszczególnych rodzajów dochodów na lata 2013-2023 oparta została na analizie wykonania dochodów za lata 2009-2010 oraz przewidywanym wykonaniu za 2011 rok.

Założono ich wzrost o wskaźnik inflacji na poziomie 2,9 % z tym, że dotacje na zadania zlecone w wysokości planowanych na 2012 rok.

Wzrost w podatku od nieruchomości i podatku dochodowym od osób prawnych ponad założony wskaźnik uwarunkowany będzie od aktywności gospodarczej na terenie gminy i stanowić będzie dodatkowe źródło finansowania inwestycji gminnych.

2. Dotyczy wydatków roku 2011 (lat 2012-2022) wykazanych w poz. 20 :

Objaśnienia:

Przy planowaniu wydatków przyjęto następujące założenia i wskaźniki:

- dla roku 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla lat 2013-2023 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 planowanego kredytu i oprocentowania.

Ponieważ gmina nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące uwzględniono ich wzrost tylko na tym poziomie.

Wydatki majątkowe

Zaplanowano na poziomie limitów określonych w załączniku Nr 3 do prognozy (przedsięwzięcia). Ponadto w każdym roku zaplanowano wydatki nie ujęte w załączniku na konieczne zakupy inwestycyjne. Założono, że źródłem finansowania wydatków majątkowych obok środków własnych, będą środki z funduszy UE, dotacje z budżetu państwa oraz zaciągnięty 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 2015 nakłady na realizację inwestycji planuje się stosownie do zrealizowanych dochodów. Ewentualny ich wzrost będzie uwarunkowany ponadplanową realizacją dochodów i otrzymanym dofinansowaniem.

1. Dotyczy wyniku (ów) budżetu roku 2012 (lat 2012-2023) wykazanych w poz. 21:

Objaśnienia:

W roku 2012 budżet zamknie się deficytem (różnica między dochodami a wydatkami) w wysokości 11.301.870 zł który pokryty zostanie :

- nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 6.914.370 zł,
- planowanym kredytem bankowym w wys. 4.500.000 zł.

W roku 2013 zaplanowany deficyt sfinansowany zostanie kredytem.

W latach 2014-2023 zamknie się nadwyżką budżetową, która zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętego kredytu bankowego.

2. Dotyczy przeznaczenia nadwyżki budżetu roku 2012 wykazanych w poz. 4 :

Objaśnienia:

Nadwyżka budżetowa w łącznej kwocie 6.914.370 zł będzie źródłem finansowania wydatków inwestycyjnych, które w 2012 r. nie znalazły pokrycia w planowanych dochodach budżetowych.

3. Dotyczy sposobu sfinansowania deficytu budżetu roku 2012 (lat 2013, 2015, 2016) wykazanych w poz. 21:

Objaśnienia:

Zaplanowany celem zrealizowania wszystkich zaplanowanych zadań gminy, a w szczególności zadań inwestycyjnych. Stąd też planowana realizacja wydatków jest dużo wyższa od dochodów.

Źródłem sfinansowania założonego deficytu budżetowego będą:

- w roku 2012 – nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 6.914.370 zł oraz planowany do zaciągnięcia kredyt w wysokości 4.500.000 zł;
- w roku 2013 planowany kredyt w wysokości 2.076.000 zł;
- w latach 2015-2016 nadwyżka budżetowa z 2014 roku pochodząca z planowanych dotacji z UE

4. Dotyczy przychodów roku 2012(lat 2013-2016) wykazanych w poz. 22:

Objaśnienia:

W 2012 roku przewidujemy zaciągnięcie kredytu na kwotę 4.500.000 zł

niezbędnego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego.

Zaplanowane przychody pochodzić będą:

- w roku 2012 : 6.914.370 zł z tyt. posiadanej nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz 4.500.000 zł z kredytu .
- w roku 2013 : 2.076.000 zł pochodzić będzie z z planowanego do zaciągnięcia kredytu bankowego;
- w latach 2015-2016 z planowanej nadwyżki z roku 2014 .

5. Dotyczy rozchodów w latach 2012-2023 wykazanych w poz. 23:

Objaśnienia:

Dotyczą spłaty rat kredytu zaciągniętego na realizację zadań inwestycyjnych realizowanych m.in. z udziałem środków z UE. Ponieważ ostatnia spłata raty kredytu przypada na 2023 rok, wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona z uwzględnieniem tego okresu.

6. Dotyczy długu publicznego na koniec roku (lat 2012-2022) wykazanych w poz. 13:

Objaśnienia:

Wykazany dług publiczny w latach 2012 – 2022 obejmuje zobowiązania na koniec poszczególnych lat z tyt. niespłaconego kredytu zaciągniętego w latach 2012-2013.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych obowiązują limity dotyczące zadłużenia:

- 1) W latach 2012-2013 limity zadłużenia są takie same dla wszystkich jednostek i tak:
 - łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60 % planowanych dochodów budżetowych;
 - łączna kwota przypadających w danym roku spłat kredytów nie może przekroczyć 15 % planowanych dochodów budżetowych. W latach 2012-2013 wskaźniki te nie przekraczają dopuszczalnych limitów wynikających z art. 169 i 170 ustawy z 2005 r. o finansach publicznych.
 - 2) Od 2014 roku wchodzi indywidualne limity długu .
- W latach 2014-2023 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku

budżetowym spłat rat kredytu wraz z należnymi odsetkami od kredytu do planowanych dochodów nie przekracza dla gminy średniej arytmetycznej obliczonej zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r.