

Objaśnienia przyjętych wartości.

Wieloletnia Prognoza Finansowa umożliwia ocenę sytuacji finansowej, możliwości inwestycyjnych oraz kształtowanie się zdolności kredytowej danej jednostki i została sporządzona na lata 2013 – 2022.

Do opracowania WPF wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010 - 2011, planowane wykonanie budżetu na 31.12.2012 r. wg stanu na dzień 30.09.2012 r. zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących na terenie gminy.

Dochody bieżące na 2013 rok wynoszą kwotę 18.454.691 zł.

Wydatki bieżące na 2013 rok wynoszą kwotę 16.871.390 zł., w wyniku czego powstaje nadwyżka operacyjna, czyli różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, w wysokości 1.583.301 zł. Nadwyżka operacyjna zaplanowana została na spłatę rat kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych które w 2013 roku wynoszą 1.292.471 zł.

Do opracowania WPF przyjęto następujące wskaźniki :

1. Dochody ogółem :

2014 – wzrost o 1,19%, w stosunku do 2013 roku,

2015 – wzrost o 0,61% w stosunku do 2014 roku,

2016 – wzrost o 0,78% w stosunku do 2015 roku,

2017 – wzrost o 0,11% w stosunku do 2016 roku,

2018 – wzrost o 0,19% w stosunku do 2017 roku,

2019 – spadek o 0,41% w stosunku do 2018 roku,

2020 – wzrost o 0,08% w stosunku do 2019 roku,

2021 – wzrost o 0,08% w stosunku do 2020 roku,

2022 – wzrost o 0,12% w stosunku do 2021 roku.

W roku 2014 zaplanowano wzrost dochodów w stosunku do 2013 roku o 1,19% tj. o kwotę 230.671 zł, kwota ta wynika ze wzrostu dochodów bieżących. W 2014 roku planuje się spadek dochodów majątkowych o kwotę 297.170 zł tj. o 29,80% w stosunku do 2013 roku.

W roku 2015 prognozuje się wzrost dochodów o 0,61% tj. o kwotę 119.140 zł w stosunku do 2014 roku z tytułu z planowanego wzrostu dochodów bieżących.

W 2016 roku prognozuje się wzrost dochodów o 0,78% tj. o 153.881 zł w stosunku do 2015 roku z tytułu wzrostu dochodów bieżących o kwotę 46.979 zł i dochodów majątkowych o kwotę 106.902 zł

2. Wydatki ogółem :

2014 – wzrost o 0,56% w stosunku do 2013 roku,

2015 – spadek o 0,80% w stosunku do 2014 roku,

2016 – wzrost o 4,11% w stosunku do 2015 roku,

2017 – wzrost o 0,79% w stosunku do 2016 roku,

2018 – wzrost o 0,64% w stosunku do 2017 roku,

2019 – wzrost o 1,07% w stosunku do 2018 roku,

2020 – wzrost o 1,19% w stosunku do 2019 roku,

2021 – wzrost o 1,46% w stosunku do 2020 roku,

2022 – wzrost o 0,24% w stosunku do 2021 roku.

W 2014 roku prognozuje się wzrost wydatków o 0,56% tj. o 102.432 zł w stosunku do 2013 roku. W 2015 roku planuje się spadek wydatków o 0,80% w stosunku do 2014 roku z tytułu spadku wydatków bieżących o kwotę 162.334 zł. Od 2016 roku prognozuje się, że wydatki wzrastać będą corocznie odpowiednio o : 4,11%, 0,79%, 0,64%, 1,07%, 1,19%, 1,46%, 0,24% w stosunku do roku poprzedniego.

3. W 2013 roku planuje się otrzymać pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 53.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pod nazwą „Przebudowa kotłowni olejowych na opalane gazem ziemnym w budynkach : Szkoły Podstawowej, Przedszkola Leśne Ludki, Urzędu Gminy, Ośrodka Zdrowia Lekarzy Rodzinnych w Mieścisku”. Od 2014 roku nie planuje się zaciągać pożyczek, kredytów oraz emitować obligacji komunalnych.

Rozchody w latach 2013 – 2015 wzrastają z uwagi na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach kredytów, pożyczek i emitowanych obligacji komunalnych. Od 2016 roku rozchody wykazują tendencję malejącą.

W 2013 roku wskaźniki spłaty zobowiązań oraz zadłużenia nie przekraczają dopuszczalnych progów wyznaczonych przepisami art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Rok	Dług na 31.12	Spłata rat kapitałowych z odsetkami	Planowane dochody	Stosunek % zadłużenie/dochody	Stosunek % spłata/dochody
2013	6.733.215	1.843.123	19.451.861	34,61	9,48

W latach 2014 – 2022 prognozuje się zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych tj. relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku spłat kredytów, pożyczek wraz z odsetkami oraz wykup papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonej dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art.243 ustawy o finansach publicznych a planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w poszczególnych latach kształtuje się następująco :

Rok	Dług na 31.12	Spłata rat kapitałowych z odsetkami	Planowane dochody	Max. wskaźnik spłaty zobow. z art.243 u.f.p.	Planowany wskaźnik spłaty zobowiązań	Zachowanie relacji tak/nie
2014	5.365.505	1.785.791	19.682.532	9,08	9,07	tak
2015	3.732.997	2.007.484	19.801.672	10,71	10,14	tak
2016	2.692.873	1.363.122	19.955.553	12,70	6,83	tak
2017	1.779.635	1.145.219	19.977.678	11,43	5,73	tak
2018	951.879	976.734	20.014.976	9,93	4,88	tak
2019	413.003	611.524	19.932.108	7,15	3,07	tak
2020	87.951	353.910	19.948.107	6,11	1,77	tak
2021	32.403	60.548	19.965.009	4,90	0,30	tak
2022	0	33.196	19.989.430	3,89	0,17	tak

Zadłużenie Gminy Mieścisko na dzień 31.12.2012 roku liczone na podstawie sprawozdania Rb-Z za 2011 rok i planowanych kwot przychodów i rozchodów ustalonych w budżecie na 2012 rok wg. stanu na dzień 30.09.2012 r. wynosi 8.053.452,86 zł natomiast faktyczne zadłużenie na dzień 31.12.2012 r. wyniesie 7.972.686 zł. Różnica w kwocie 80.766,86 zł wynika z umorzenia ostatniej raty pożyczki w kwocie 81.400 zł zaciągniętej w WFOŚiGW w Poznaniu oraz z różnicy pomiędzy planowanymi rozchodami na spłatę pożyczek zaciągniętych w BGK w Pile na wyprzedzające finansowanie operacji w kwocie 572.000 zł a wykonanymi rozchodami w wysokości 571.366,86 zł.

W latach 2013 – 2022 prognozowane wydatki bieżące nie przekraczają dochodów bieżących. Analizując dane wynikające z Wieloletniej Prognozy Finansowej stwierdza się, iż do utrzymania relacji o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych konieczne jest coroczne zwiększanie dochodów budżetowych oraz wydatków majątkowych przy równoczesnym zmniejszaniu wydatków bieżących.