

Objaśnienia do projektu uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Skąpe na lata 2015 - 2018.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Skąpe została przygotowana na lata 2015 - 2018. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 poz. 885 z późn. zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych.

Opracowując prognozę finansową dla Gminy Skąpe na lata 2015 – 2018 kierowano się zarówno obecną sytuacją finansową kraju jak i sytuacją ekonomiczną oraz rozwojem gospodarczym Gminy Skąpe.

Prognozując dochody ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i dochody majątkowe.

Do prognozowanych dochodów bieżących Gminy zalicza się:

1. Podatki i opłaty lokalne,
2. Udziały w podatkach centralnych budżetu państwa (udział w podatku dochodowym od osób fizycznych - PIT, oraz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych - CIT),
3. Subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca),
4. Dotacje (na zadania zlecone, powierzone i własne),
5. Pozostałe dochody bieżące (m.in. wpływy z usług, najmu, dzierżawy, opłata za odprowadzenie ścieków i zwrot podatku VAT).

Do prognozowanych dochodów majątkowych Gminy zalicza się:

1. dochody z majątku (w tym m.in. sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności), zostały opracowane na podstawie planu sprzedaży działek w miejscowości Niesulice oraz Międzylesie,
2. dotacje na inwestycje (w tym m.in. środki z budżetu państwa i środki unii europejskiej).

Szacując dochody własne gminy oparto się na indeksie wzrostu cen towarów, w związku z powyższym szacuje się w podanym okresie stały wzrost dochodów własnych gminy. W latach 2015 – 2018 założono poziom wzrostu indeksu (około 2% rocznie) natomiast poziom zwrot podatku VAT ustalono na podstawie harmonogramu realizacji inwestycji. Przy jednoczesnym wzroście dochodów własnych przewiduje się systematyczny spadek z tytułu dochodów osiągniętych ze sprzedaży składników majątkowych

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na związane z wynagrodzeniami i ich pochodnymi oraz z funkcjonowaniem JST. Ponadto wyodrębniono wydatki z obsługą zadłużenia oraz potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji

W związku z podjętą uchwałą o likwidacji Samorządowego Zakładu Gospodarki Komunalnej w Skąpem zaplanowano dochody i wydatki związane z gospodarką wodno-ściekową w Gminie oraz gospodarką mieszkaniową w latach 2015 – 2018.

Zgodnie z art. 242 Ustawy - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z prognozą od roku 2015 nie ma zagrożenia naruszenia tego przepisu.

Zadłużenie gminy na koniec 2014 roku wyniesie: 6.091.601,00 zł na co składają się kredyty zaciągnięte w DnB NORD Polska SA kwota do spłaty 678.300,00 zł, wyemitowane obligacje przez PKO BP SA na kwotę 2.500.000,00 zł, wyemitowane obligacje przez NORDEA Bank Polska SA. na kwotę 800.000,00 zł oraz zaciągnięte pożyczki na finansowanie wyprzedzające inwestycji ze środków Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w Banku Gospodarska Krajowego na łączną kwotę 2.113.301,00 zł. Ponadto do końca roku 2014 Gmina Skąpe nie skorzysta z emisji obligacji w kwocie 1.779.000,00 zł zgodnie z uchwałą Rady Gminy Skąpe z dnia 12.09.2014r.

Wobec powyższego w wyniku założonych spłat planowane zadłużenie gminy na koniec 2015 roku wyniesie: 2.700.000,00 zł oraz wyemitowane w roku 2011 obligacje przez PKO BP SA na kwotę 1.200.000,00 zł wykup ostatniej serii w 2018 roku, wyemitowane w roku 2011 obligacje przez NORDEA Bank Polska SA. na kwotę 800.000,00 zł wykup ostatniej serii w 2018 roku, oraz obligacje wyemitowane w roku 2013 kwota do spłaty 700.000,00 zł wykup ostatniej serii w 2018 roku. Ponadto do końca roku 2015 zostaną całkowicie spłacone kredyty zaciągnięte w DnB NORD Polska SA (spłata ostatniej raty w grudniu 2015 roku) oraz zostaną całkowicie spłacone pożyczki na finansowanie wyprzedzające inwestycji ze środków Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w Banku Gospodarska Krajowego

Planowane nadwyżki budżetowe w latach 2015 – 2018 są przeznaczane na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i emisji papierów wartościowych.

Na rozchody budżetu w latach 2015 – 2018 składają się zobowiązania z tytułu rat kredytowych /zgodnie z umowami kredytowymi/ i zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych /obligacji komunalnych zgodnie z umowami/.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych określono maksymalne wartości wskaźnika limitu długu na lata 2015 – 2018. Ponadto zawarto informacje o spełnieniu kształtowania się wskaźnika limitu długu w stosunku do zaplanowanych spłat zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz odsetek.

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Wskaźnik spłaty zobowiązań kredytowych na lata 2015 - 2018 według przepisów ustawy o finansach publicznych kształtuje się na poziomie spełniającymi zapisy tej ustawy.

