

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Płoty na lata 2020 - 2029

INFORMACJE OGÓLNE:

Przedłożony projekt uchwały w sprawie przyjętych wielkości w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 - 2029 został opracowany zgodnie z procedurą uchwalania budżetu oraz rodzaju i szczegółowości materiałów informacyjnych towarzyszących jego opracowaniu. Konstruując WPF uwzględniono przepisy prawa wynikające z ustawy o finansach publicznych, ustawy o samorządzie gminnym, ustawy o dochodach jst, a także istniejące i przewidywane lokalne uwarunkowania ekonomiczne, gospodarcze i społeczne określające możliwości planowanego budżetu, tak po stronie dochodów, przychodów jak i wydatków i rozchodów.

1. Dotyczy dochodów lat 2020 - 2029 wykazanych w poz. 1:

Objaśnienia:

Prognozowane dochody skalkulowano na podstawie danych przyjętych do projektu budżetu na 2020 rok, w latach następnych powiększono o przypuszczalny wskaźnik inflacji oraz dochodów pozyskanych z innych źródeł. Dochody wykazane są w podziale na dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące stanowią wpływ z tytułu: podatków i opłat lokalnych, subwencji i dotacji z budżetu państwa.

Na dochody majątkowe składają się wpływy z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości (m. in. ze sprzedaży działek pod budownictwo mieszkalne, indywidualne oraz ze sprzedaży terenów przeznaczonych pod działalność gospodarczą) oraz środki wynikające z aplikowania wniosków w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego, Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich, Funduszu Dróg Samorządowych.

2. Dotyczy wydatków lat 2020 - 2029 wykazanych w poz. 2:

Objaśnienia:

Prognozowane wydatki skalkulowano na podstawie danych przyjętych do projektu budżetu na 2020 rok, w latach następnych powiększono o przypuszczalny wskaźnik inflacji. Pozycja 2 zawiera wydatki bieżące i majątkowe.

Wydatki bieżące stanowią wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst, wydatki na obsługę długu publicznego oraz pozostałe wydatki związane z realizacją zadań statutowych.

Wydatki majątkowe stanowią wydatki na realizację gminnych zadań inwestycyjnych zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami zawartymi w załączniku nr 3 do niniejszej uchwały.

3. Dotyczy wyników budżetu lat 2020 - 2029 wykazanych w poz. 3:

Objaśnienia:

W roku 2020 wynik finansowy jest ujemny i zostanie pokryty z przychodów z tytułu kredytów i wolnych środków. W latach 2021 - 2029 wynik finansowy jest dodatni ze względu na nadwyżkę dochodów nad wydatkami, która zostanie w poszczególnych latach przeznaczona na spłatę zaciągniętych zobowiązań.

4. Dotyczy przychodów roku 2020 - 2029 wykazanych w poz. 4:

Objaśnienia:

W 2020 roku planowane przychody z tytułu kredytu i wolnych środków przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz pokrycie deficytu. W latach 2021 – 2029 nie planuje się przychodów.

5. Dotyczy rozchodów lat 2020 - 2029 wykazanych w poz. 5:

Objaśnienia:

Planowane rozchody w latach 2020-2029 wynikają ze spłaty zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych zgodnie z harmonogramem spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz kredytu, którego zaciągnięcie planowane jest w 2020 roku.

6. Dotyczy długu publicznego lat 2020 - 2029 wykazanych w poz. 6:

Objaśnienia:

Dług publiczny wykazuje tendencje malejącą, związane jest to ze spłatą zaciągniętych zobowiązań na wydatki inwestycyjne, maleje do całkowitej spłaty w roku 2029.

Spłaty kredytów, pożyczek i obligacji już zaciągniętych oraz planowanych w latach 2020-2029 kształtują się następująco:

1. Kredyty:

B a n k W B K		
Lata	Kwota kredytu	
	861.226,05	
	Spłata kapitału	Odsetki
2020	86.120,00	1.991,53
2021	21.530,00	0,00

B a n k B G K		
Lata	Kwota kredytu	
	475.889,84	
	Splata kapitału	Odsetki
2020	25889,84	114,24

B a n k P K O						
Lata	Kwota kredytu					
	1.350.000,00		608.808,86		1.600.000,00	
	Splata kapitału	Odsetki	Splata kapitału	Odsetki	Splata kapitału	Odsetki
2020	629.290,72	52.309,79	68.000,00	3.272,50	0,00	56.000,00
2021	629.290,72	30.284,61	68.000,00	892,50	260.000,00	50.312,50
2022	629.290,72	8.259,44	0,00	0,00	260.000,00	41.212,50
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	260.000,00	32.112,50
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	260.000,00	23.012,50
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	260.000,00	13.912,50
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	300.000,00	3.937,50

B a n k B S W O L I N						
Lata	Kwota kredytu					
	1.618.517,79		1.000.000,00		2.000.000,00	
	Splata kapitału	Odsetki	Splata kapitału	Odsetki	Splata kapitału	Odsetki
2020	166.400,00	19.658,48	100.000,00	23.600,00	0,00	51.200,00
2021	166.400,00	12.991,90	100.000,00	20.400,00	200.000,00	47.200,00
2022	166.400,00	8.010,48	100.000,00	17.200,00	200.000,00	40.800,00
2023	166.470,42	2.185,86	100.000,00	14.000,00	200.000,00	34.400,00
2024	0,00	0,00	100.000,00	10.800,00	200.000,00	28.000,00
2025	0,00	0,00	100.000,00	7.600,00	400.000,00	17.600,00
2026	0,00	0,00	100.000,00	4.400,00	400.000,00	4.800,00
2027	0,00	0,00	100.000,00	1.200,00	0,00	0,00

2. Planowany kredyt

-		
Lata	Kwota kredytu	
	2.650.000,00	
	Splata kapitału	Odsetki
2020	0,00	0,00
2021	0,00	92.750,0
2022	331.248,00	85.503,96
2023	331.248,00	73.910,28
2024	331.248,00	62.316,60
2025	331.248,00	50.722,92
2026	331.248,00	39.129,24
2027	331.248,00	27.535,56
2028	331.248,00	15.941,88
2029	331.264,00	4.348,06

3. Obligacje

B a n k P K O		
Lata	Kwota obligacji	
	3.500.000,00	
	Splata kapitału	Odsetki
2020	500.000,00	105.090,00
2021	600.000,00	83.700,00
2022	800.000,00	55.800,00
2023	1.300.000,00	12.090,00

4. Pożyczki

W F O Ś i G W		
Lata	Kwota pożyczki	
	248.014,65	
	Splata kapitału	Odsetki
2020	32.000,00	1.520,00
2021	32.000,00	880,00
2022	32.000,00	240,00