

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr/2017
Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim
z dnia grudnia 2017 r.

O b j a ś n i e n i a
wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF)
gminy Drawsko Pomorskie na lata 2018-2025

WSTĘP

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) jest strategicznym dokumentem służącym ocenie długoterminowego potencjału w celu zaplanowania dochodów i niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych. Ponadto WPF służy ocenie zdolności kredytowych oraz wskazuje na możliwości finansowe gminy w dłuższym horyzoncie czasowym, tj. dłuższym niż rok budżetowy.

Zakres wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego określa art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077)

Podstawę opracowania WPF dla gminy Drawsko Pomorskie na lata 2018-2025 stanowił projekt uchwały budżetowej na rok budżetowy 2018 oraz historyczne informacje z realizacji budżetów w poprzednich latach tj.:

- dochodów i wydatków,
- przychodów i rozchodów

oraz planowane zadłużenie gminy na dzień 31.12.2017 r.

Przyjęte w WPF wartości muszą być zgodne z budżetem w zakresie wyniku budżetu, przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

Wieloletnia Prognoza Finansowa gminy Drawsko Pomorskie została opracowana na lata 2018 – 2025, co wynika z okresu planowania limitu wydatków bieżących i majątkowych na realizowane i planowane przedsięwzięcia, a także ujęcia prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej na okres, na który już zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Prognozowanie w kilkuletnim przedziale czasowym stwarza ryzyko niewłaściwego oszacowania przyjętych wartości, zarówno po stronie dochodów i po stronie wydatków, jak również relacji długu do dochodów. Stąd WPF podlega zmianom w miarę zachodzących, na przełomie lat, potrzeb.

DOCHODY

Mając na uwadze powyższe uwarunkowania oraz fakt, że prawidłowe planowanie dochodów stanowi fundament konstrukcji WPF, co oznacza, że nie należy prognozować zbyt optymistycznie, ale także i zbyt ostrożnie. Prognozując dochody gminy na lata 2018-2025 oszacowano je na bazie danych historycznych z ostatnich dwóch lat oraz aktualnej sytuacji finansowej gminy.

Przy szacowaniu dochodów przyjęto własne założenia, gdyż wskaźniki podawane przez Ministerstwo Rozwoju Finansów dla całej gospodarki nie zawsze w takim samym stopniu wpływają na zmianę dochodów danego samorządu. Ustalając stawki podatków należy brać uwagę potencjał gospodarczy lokalnych przedsiębiorstw, poziom wynagrodzeń, stopień zamożności społeczności lokalnej, wysokość bezrobocia, itp.

Prognoza wpływów poszczególnych grup dochodów w latach 2018-2025:

1. Udziały w podatkach od osób fizycznych w roku 2018 przyjęto w wysokości podanej w piśmie Ministerstwa Rozwoju i Finansów. Wpływy te w roku 2018 w stosunku do roku 2017, są wyższe o 0,9%.

W następnych latach objętych prognozą zaplanowano wzrost udziałów na poziomie od 1,2%-1,8% w porównaniu do roku poprzedniego.

2. Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych w okresie prognozy (2018-2025) przyjęto na poziomie planu roku 2017, bowiem wpływy z tego tytułu są wrażliwe na zmiany stanu gospodarki.

3. Wpływy z podatków i opłat lokalnych w roku 2018 oszacowano jako iloczyn powierzchni gruntów i budynków oraz wartości budowli ustalonych na bazie złożonych deklaracji podatkowych stanowiących podstawę opodatkowania na dzień 30 września 2017 r. oraz stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską na rok 2018. W następnych latach założono niewielkie tendencje zwyżkowe w granicach 0,4% rocznie. Wysokość stawek podatkowych jest ważnym elementem polityki podatkowej. Wysokie stawki pozwalają osiągnąć wyższe dochody, które przeznaczane są na potrzeby publiczne, co stanowi funkcję fiskalną. Z kolei obniżenie stawek pełni funkcję stymulacyjną podatków, co z kolei jest zasadne z punktu widzenia społeczności lokalnej.

4. Subwencję ogólną w roku 2018 przyjęto w wysokości podanej przez Ministerstwo Rozwoju i Finansów. W następnych latach objętych prognozą ustalono wzrost o 1,3%.

5. Dotacje pochodzące z budżetu państwa (na zadania własne oraz rządowe zadania zlecone) w roku 2018 przyjęto w wysokościach określonych w piśmie przez Wojewodę. W kolejnych latach zastosowano niewielkie tendencje wzrostowe.

6. W roku 2018 zaplanowano dochody z majątku w wysokości 806.000,-zł, natomiast w latach kolejnych w stałej kwocie 1.000.000,-zł rocznie.

WYDATKI

Wydatki budżetowe ujmuje się w dwóch zasadniczych grupach:

- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące budżetu służą realizacji zadań na rzecz społeczności lokalnej, a ich wysokość decyduje o poziomie życia mieszkańców.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w WPF w szczegółowości wynikającej z art.226 ustawy o finansach publicznych. Oszacowanie wartości wydatków bieżących i wydatków majątkowych nastąpiło przy uwzględnieniu ograniczeń limitów określonych w WPF.

Przy prognozowaniu wieloletnich wydatków kierowano się głównie:

- obligatoryjną zasadą, że wydatki bieżące muszą być ustabilizowane na poziomie umożliwiającym ich finansowanie z dochodów bieżących (art.242 ustawy o finansach publicznych) podwyższonych o nadwyżkę budżetową i wolne środki,
- ujęciem wydatków majątkowych, których realizacja wynika z aktualnych lub planowanych decyzji i umów, a w szczególności inwestycji kontynuowanych, ujętych w wykazie przedsięwzięć.

Nadrzędnym celem, zarówno w roku 2018, jak i w kolejnych latach objętych prognozą było dążenie do utrzymania w ryzach finansowych wskaźnika wynikającego z art.243 ustawy o f.p. W wydatkach bieżących istotne miejsce zajmują wynagrodzenia oraz pochodne od wynagrodzeń, bowiem środki na ten cel w roku 2018 stanowią 41% wydatków bieżących. Głównym kierunkiem wydatków na ten cel są płace i pochodne pracowników oświaty (24,4%) wydatków bieżących i 70,3% wydatków oświaty ogółem.

Po stronie wydatków bieżących zaplanowano wydatki na potencjalne spłaty kredytów, które gmina poręczyła spółkom komunalnym, w tym dla:

- 1) TBS (2 kredyty), w tym:
 - a) W BGK Warszawa (z 2000 roku) w kwocie 260.000,-zł prognozowana spłata kredytu – rok 2042, przy oprocentowaniu 3,5% w skali roku,
 - b) W BGK Warszawa (z 2009 roku) w kwocie 700.000,-zł, prognozowana spłata kredytu – rok 2041, przy oprocentowaniu 3,5% w skali roku.W WPF ujęto jedynie kwoty poręczeń powyższych kredytów do czasu spłaty całkowitego zadłużenia gminy, tj. do roku 2025.
- 2) ZWiK – poręczenie w wysokości 2.804.000,-zł w banku PKO BP SA w Szczecinie (z roku 2010), ostateczny termin spłaty – rok 2020.

Wydatki majątkowe – w wydatkach ogółem stanowią 11,2%, w roku 2017 stanowiły 9,2%. W dwóch kolejnych latach objętych WPF prognozuje się znaczny spadek wydatków na inwestycje z uwagi na wysokie spłaty rat kredytów. Od roku 2021 prognozuje się tendencje zwyżkowe. Udział inwestycji w wydatkach ogółem, w okresie objętych prognozą, przedstawia się następująco:

- 2019 rok - 6,9 %,
- 2020 rok - 6,6 %,
- 2021 rok - 10,2 %,
- 2022 rok - 10,3 %,
- 2023 rok - 11,7 %,
- 2024 rok - 12,2 %,
- 2025 rok - 12,1 %.

W roku 2018 kontynuowane będą, głównie zadania, których realizację (podpisano umowy) rozpoczęto w roku 2017 oraz przedsięwzięcia ujęte w WPF.

PROGNOZA ZADŁUŻENIA I SPŁATA W LATACH 2018 – 2025

Wydatki na obsługę długu są konsekwencją zaciągniętych kredytów w poprzednich latach budżetowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2018 roku. Oszacowano je w oparciu o zawarte umowy i przewidywane zmiany oprocentowania kredytów na rynku finansowym na bazie stawki WIBOR 1 M plus stała marża banku oraz planowany okres spłaty zobowiązań.

W latach objętych prognozą, częściowo poza rokiem 2018, planuje się, że źródłem spłaty kredytów będą głównie dochody własne (nadwyżka budżetowa).

W roku 2018 planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 2.800.000,- zł z przeznaczeniem na częściowe pokrycie spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów.

W roku 2018 do spłaty przypada kwota **4.400.030,- zł**. Spłatę zabezpiecza się:

- kredytem w kwocie 2.800.000,- zł,
- nadwyżką budżetową w kwocie 1.600.030,- zł.

Stan zadłużenia na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosi **21.270.187,- zł**.

Prognozowane spłaty rat kredytów oraz stan zadłużenia gminy na dzień 31 grudnia każdego roku objętego prognozą przedstawiają się następująco:

- 2018 rok	- spłata	- 4.400.030,- zł,	stan zadłużenia	- 19.670.157,- zł,
- 2019 rok	- spłata	- 5.005.324,- zł,	stan zadłużenia	- 14.664.833,- zł,
- 2020 rok	- spłata	- 5.569.692,- zł,	stan zadłużenia	- 9.095.141,- zł,
- 2021 rok	- spłata	- 2.995.141,- zł,	stan zadłużenia	- 6.100.000,- zł,
- 2022 rok	- spłata	- 2.900.000,- zł,	stan zadłużenia	- 3.200.000,- zł,
- 2023 rok	- spłata	- 1.500.000,- zł,	stan zadłużenia	- 1.700.000,- zł,
- 2024 rok	- spłata	- 900.000,- zł,	stan zadłużenia	- 800.000,- zł,
- 2015 rok	- spłata	- 800.000,- zł.	stan zadłużenia	- 0 zł.

W przedstawionej prognozie indywidualny wskaźnik spłat rat kredytów oraz potencjalnych spłat wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach objętych niniejszą prognozą nie zostanie przekroczony i będzie wynosił:

- rok 2018 – 7,10 % przy dopuszczalnym 9,08 %,
- rok 2019 – 8,02 % przy dopuszczalnym 9,28 %,
- rok 2020 – 8,52 % przy dopuszczalnym 9,43 %,
- rok 2021 – 4,64% przy dopuszczalnym 11,84%,
- rok 2022 – 4,21 % przy dopuszczalnym 13,57 %,
- rok 2023 – 2,24 % przy dopuszczalnym 13,75 %,
- rok 2024 – 1,36 % przy dopuszczalnym 13,70 %,
- rok 2025 – 1,16 % przy dopuszczalnym 13,50 %.

-

Potencjalne spłaty rat poręczonych wyżej kredytów zostały ujęte, po stronie wydatków, w WPF na lata 2018-2025.

Reasumując, podkreślić należy, iż stan finansów gminy przedstawiony w WPF na lata 2018 – 2025 będzie wymagał zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, głównie w realizowaniu zadań bieżących. Mając na uwadze wysokie spłaty rat kredytów, szczególnie w latach 2018-2020 założono oszczędności w wydatkach w oświacie, administracji oraz w promocji i ochronie zabytków. Sugeruje się także zaprzestanie dofinansowywania i dotowania zadań innych podmiotów oraz zwiększenie dyscypliny budżetowej w zakresie ponoszenia wydatków.

Sporządził:

J. Jędrzejewska-Garbacz