

UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W DRAWSKU POMORSKIM
z dnia r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Drawsko Pomorskie na lata 2020-2028.

Na podstawie art. 228 ust. 1, art. 230 ust. 6 i art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, poz. 1649, poz. 2245), Rada Miejska w Drawsku Pomorskim uchwała, co następuje:

§1. Uchwała się wieloletnią prognozę finansową gminy Drawsko Pomorskie na lata 2020- 2028, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały wraz z objaśnieniami.

§2. Ustala się planowane i realizowane przedsięwzięcia gminy Drawsko Pomorskie w latach 2020-2023, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.

§3. Upoważnia się Burmistrza Drawska Pomorskiego do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§4. Upoważnia się Burmistrza Drawska Pomorskiego do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Drawsko Pomorskie do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 3 uchwały.

§5. Upoważnia się Burmistrza Drawska Pomorskiego do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

§6. Traci moc uchwała Nr LXVI/513/2018 z dnia 20 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019-2026 zmienionej uchwałami Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim: Nr IV/43/2019 z dnia 28 marca 2019 r., Nr V/48/2019 z dnia 10 kwietnia 2019 r., Nr VIII/71/2019 z dnia 30 maja 2019 r., Nr IX/89/2019 z dnia 27 czerwca 2019 r., Nr X/94/2019 z dnia 4 lipca 2019 r., Nr XI/98/2019 z dnia 9 sierpnia 2019 r., Nr XV/116/2019 z dnia 26 września 2019 r., Nr XVI/127/2019 z dnia 29 października 2019 r., Nr XVII/131/2019 z dnia 13 listopada 2019 r.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2020 r.

Objaśnienia
wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF)
gminy Drawsko Pomorskie na lata 2020-2028

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.

Podstawę opracowania WPF dla gminy Drawsko Pomorskie na lata 2020-2028 stanowił projekt uchwały budżetowej na rok budżetowy 2020 oraz historyczne dane z realizacji budżetów w poprzednich latach tj.:

- dochodów i wydatków,
- przychodów i rozchodów

a także planowane zadłużenie gminy na dzień 31.12.2019 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 2020-2028, 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 (kredyty).

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 potrzeb.

Wartości przyjęte w projekcie WPF są zgodne z kwotami przyjętymi w projekcie budżetu gminy na 2020 rok. Przedstawiona prognoza obejmuje okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu pożyczek i kredytów tj. na lata 2020-2028.

1. DOCHODY

1.1. Dochody bieżące

Prognozując dochody gminy na lata 2020-2028 oszacowano je na bazie danych historycznych z ostatnich dwóch lat oraz aktualnej sytuacji finansowej gminy.

Na rok 2020 zaplanowano dochody w wysokości **92.123.812,- zł**, z tego dochody bieżące w kwocie 91.205.812,- zł, oraz dochody majątkowe w wysokości 918.000,- zł. Kwoty te są zgodne z kwotami zamieszczonymi w projekcie uchwały budżetowej opracowanej na rok 2020. Na lata 2021-2025 prognozuje się wzrost dochodów od 1-3 % rocznie. Natomiast w latach 2026-2028 prognozuje się niewielki wzrost dochodów, bowiem przy tak długofalowym planowaniu trudno jest o ich realizm.

Plan udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na 2020 rok przyjęto w wysokości podanej przez Ministerstwo Finansów tj w kwocie 13.490.677,- zł. Prognozowane wpływy z tego tytułu w roku 2020 w stosunku do roku 2019, są wyższe jedynie o 0,04 %. Jest to efekt niekorzystnych dla samorządów zmian, wprowadzonych w systemie

podatkowym w roku 2019, bowiem stawkę podatku z PIT obniżono z 18 na 17% oraz zwolniono z płacenia podatku osoby pracujące w wieku do 26 lat. Co, prawda od 1 stycznia 2020 najniższe wynagrodzenie wzrośnie do kwoty 2.600,- zł (z 2.250,- zł), jednak na tle wskazanych wyżej zmian podatkowych nie zwiększy to wpływów do budżetu gminy. Stąd w kolejnych latach objętych prognozą wzrost dochodów z tytułu udziałów w PIT zaplanowano na poziomie 1 %.

Mając na uwadze wykonanie udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) w roku 2019 szacuje się, że dochody z tego tytułu mogą także wzrastać w latach objętych prognozą, jednak z uwagi na fakt, że samorządy nie mają wpływu na ich wysokość pozostawia się je w każdym roku objętym prognozą na niezmiennym poziomie ustalonym na rok 2020.

Wpływy z podatku od nieruchomości na rok 2020 oszacowano jako iloczyn powierzchni gruntów i budynków oraz wartości budowlanych ustalonych na bazie złożonych deklaracji podatkowych stanowiących podstawę opodatkowania na dzień 30 września 2019 r. oraz stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską na rok 2020. Dochody te na 2020 r. oszacowano na kwotę 20.547.406,- zł, co w stosunku do roku 2019 daje wzrost o 1,8 %. W latach 2021-2025 założono niewielkie tendencje zwykłe w granicach 1,4% rocznie, natomiast w latach 2026-2028 utrzymuje się je na niezmiennym, poziomie.

Zaplanowane na 2020 dotacje na zadania zlecone, w porównaniu do roku 2019 są wyższe o ponad 8 mln zł. Jest to podyktowane znacznie wyższymi dotacjami na realizację programu świadczenie 500+, które od 1 lipca 2019 r. przysługuje na każde dziecko.

2.2. Dochody majątkowe

Zgodnie z uchwałą budżetowa dochody majątkowe na rok 2020 wynoszą 738.000,- zł, w tym ze sprzedaży minia gminy 700.000,- zł. W roku 2021 planuje się wykonać dochody z tytułu sprzedaży mienia w kwocie 1.000.000,- zł, natomiast w kolejnych latach wpływy z tego tytułu mają tendencje spadkowe.

2. WYDATKI

Wydatki budżetowe ujmuje się w dwóch zasadniczych grupach:

- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególności określonej w 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:

- nadrzędnym celem, zarówno w roku 2019, jak i w kolejnych latach objętych prognozą jest utrzymanie w ryzach finansowych wskaźnika wynikającego z art.243 ustawy o f.p. (tj. indywidualnego poziomu zadłużenia gminy),
- obligatoryjną zasadą, że wydatki bieżące muszą być ustabilizowane na poziomie umożliwiającym ich finansowanie z dochodów bieżących (art.242 ustawy o finansach publicznych),
- ujęciem wydatków majątkowych, których realizacja wynika z aktualnych lub planowanych decyzji i umów, a w szczególności inwestycji kontynuowanych, ujętych w wykazie przedsięwzięć, a także możliwych do dofinansowania ze środków zewnętrznych.

Na 2020 rok zaplanowano wydatki ogółem w wysokości **98.315.406,- zł**, w tym:

- wydatki bieżące - 89.264.522,44 zł,
- wydatki majątkowe - 9.050.883,56 zł.

W porównaniu z rokiem 2019 są one wyższe o 13.850.000,- zł. Wyższe wydatki ogółem wynikają głównie z wysokich nakładów na oświatę oraz świadczenia społeczne (500+).

W roku 2021 przyjęto spadek wielkości wydatków. Natomiast od roku 2022 planuje się ponownie tendencje wzrostowe. W kolejnych latach objętych prognozą planuje się niewielki wzrost wynagrodzeń celem zwiększenia nakładów majątkowych.

Wydatki majątkowe w roku 2020 – w zaplanowanych wydatkach ogółem stanowią 9,2 %.

Spadek udziału wydatków majątkowych w okresie prognozy, a szczególnie w latach 2021 - 2022 spowodowany jest wyższymi niż w pozostałych latach spłatami kredytów oraz wysokimi wydatkami bieżącymi na utrzymanie oświaty, bowiem przekazywana samorządom subwencja oświatowa nie rekompensuje kosztów związanych z wprowadzeniem zmian organizacyjnych w systemie oświaty oraz podwyżek, zarówno nauczycieli, jak i obsługi oraz administracji.

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

- 1) TBS Spółka z o.o. w Drawsku Pomorskim, w tym:
 - a) W BGK Warszawa (z 2000 roku) w kwocie 260.000,-zł prognozowana spłata kredytu – listopad 2041 r., przy oprocentowaniu 3,5% w skali roku,
- z tego kredytu potencjalne spłaty w roku 2020 mogą wynieść 12.316,- zł,
 - b) W BGK Warszawa (z 2009 roku) w kwocie 700.000,-zł, prognozowana spłata kredytu – listopad 2041, przy oprocentowaniu 3,5% w skali roku.
- z tego kredytu potencjalne spłaty w roku 2020 mogą wynieść 34.089,- zł,
- 2) ZWiK Spółka z o.o. w Drawsku Pomorskim
– poręczenie w wysokości 2.804.000,-zł w banku PKO BP SA w Szczecinie (z roku 2010), ostateczny termin spłaty – wrzesień 2020 r.
- z tego kredytu potencjalne spłaty w roku 2020 mogą wynieść 168.281,- zł,

Łączna potencjalna z spłata z tytułu poręczeń udzielonych przez gminę ujęta w roku 2020 wynosi **214.686,-** zł. Dotychczas nie wystąpiła sytuacja, w której gmina musiałaby dokonać spłaty kredytów za spółki.

W WPF ujęto jedynie kwoty poręczeń powyższych kredytów do czasu planowanej spłaty zadłużenia gminy Drawsko Pomorskie tj. do roku 2028.

PROGNOZA ZADŁUŻENIA I SPŁATA W LATACH 2020 – 2028

Wydatki na obsługę długu są konsekwencją zaciągniętych kredytów w poprzednich latach budżetowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2020 roku. Oszacowano je w oparciu o zawarte umowy i przewidywane oprocentowanie kredytów na rynku finansowym na bazie stawki WIBOR 1 M plus stała marża banków oraz planowany okres spłaty zobowiązań.

Stan zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów na koniec 2019 r. wynosi 17.829.118,71 zł.

W roku 2020 planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 9.000.000,- zł. Kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu może, w trakcie roku budżetowego, ulec zmniejszeniu w przypadku wypracowania wolnych środków za 2019 rok.

W kolejnych latach objętych prognozą tj. 2021-2028 nie planuje się podejmowania nowych kredytów, a spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów dokonywać z wypracowanych nadwyżek budżetowych.

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

- 2020 rok	- spłata	- 4.658.406,29zł,	stan zadłużenia	- 22.170.712,42 zł,
- 2021 rok	- spłata	- 2.937.998,14 zł,	stan zadłużenia	- 19.232.714,28 zł,
- 2022 rok	- spłata	- 4.089.857,14 zł,	stan zadłużenia	- 15.142.857,14 zł,
- 2023 rok	- spłata	- 2.478.571,43 zł,	stan zadłużenia	- 12.664.285,71 zł,
- 2024 rok	- spłata	- 2.478.571,43 zł.	stan zadłużenia	- 10.185.714,28 zł,

- 2025 rok	- spłata	- 2.585.714,28 zł	stan zadłużenia	- 7.600.000,00 zł,
- 2026 rok	- spłata	- 2.500.000,00 zł.	stan zadłużenia	- 5.100.000,00 zł,
- 2027 rok	- spłata	- 2.600.000,00 zł	stan zadłużenia	- 2.500.000,00 zł
- 2025 rok	- spłata	- 2.500.000,00 zł.	stan zadłużenia	- 0.

WSKAŹNIK SPŁATY ZOBOWIĄŃ GMINY

Wskaźnik zadłużenia liczony jest indywidualnie dla każdego samorządu, co wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Począwszy od 2020 r. sposób obliczania wskaźników ulega zmianie, na podstawie znowelizowanej ustawy o finansach publicznych. Wzór obliczania wskaźnika został ustalony w ten sposób, że oblicza się go odrębnie dla lat 2020-2025 i odrębnie dla roku 2026 oraz kolejnych lat. Relacja wskaźnika łącznej spłaty długu dla roku 2020 wyliczana jest na podstawie danych z wykonania budżetu za lata 2017-2018 oraz planowanego wykonania budżetu za III kwartały 2019 r. Zasada obliczania relacji z trzech ostatnich lat obowiązuje do końca 2025 r. włącznie.

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 2020	- 8,69 %	przy dopuszczalnym	13,19 %,
- rok 2021	- 5,49%	przy dopuszczalnym	9,62%,
- rok 2022	- 7,15 %	przy dopuszczalnym	7,77 %,
- rok 2023	- 4,58 %	przy dopuszczalnym	7,85 %,
- rok 2024	- 4,34 %	przy dopuszczalnym	10,02 %,
- rok 2025	- 4,41 %	przy dopuszczalnym	10,54 %,
- rok 2026	- 4,07 %	przy dopuszczalnym	8,74 %.
- rok 2027	- 4,17 %	przy dopuszczalnym	8,76 %,
- rok 2026	- 3,88 %	przy dopuszczalnym	9,73 %.

Gmina Drawsko Pomorskie informuje, że posiada zobowiązania z tytułu długoterminowych kredytów bankowych zaciągniętych wyłącznie w bankach krajowych, które działają w oparciu o prawo bankowe i posiadają zezwolenia Krajowego Nadzoru Finansowego.

Gmina Drawsko Pomorskie informuje że nie posiada:

- zobowiązań finansowych, które wykazują ekonomiczne podobieństwo do kredytów i pożyczek,
- zobowiązań zaciągniętych w podmiotach niebędących bankami, ale działającymi na rynku finansowym (parabanki).

Wykaz przedsięwzięć

Wykaz przedsięwzięć gminy Drawsko Pomorskie na lata 2020-2028 stanowi załącznik nr 2 do uchwały. Zgodnie z upoważnieniami zawartymi w projekcie uchwały WPF Burmistrz będzie miał możliwość zawierania wieloletnich umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania gminy oraz do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową (art. 232 ust. 2 znowelizowanej ustawy).

Sporządził:

J. Jędrzejewska-Garbacz