

UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W DRAWSKU POMORSKIM
z dnia r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019-2026.

Na podstawie art. 228 ust. 1 i art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, z 2018 r. poz. 62, poz. 1000, poz. 1366, poz. 1693, poz. 1699), Rada Miejska w Drawsku Pomorskim uchwała, co następuje:

§1. Uchwała się wieloletnią prognozę finansową gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019-2026, zgodnie z załącznikiem Nr 1 do uchwały.

§2. Przyjmuje się objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, o której mowa w § 1, zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

§3. Ustala się planowane i realizowane przedsięwzięcia gminy Drawsko Pomorskie w latach 2019-2026, zgodnie z załącznikiem Nr 3 do uchwały.

§4. Upoważnia się Burmistrza Drawska Pomorskiego do zaciągnięcia zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć ujętych w załączniku Nr 3 do 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.

§5. Upoważnia się Burmistrza do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych gminy Drawsko Pomorskie do zaciągnięcia zobowiązań, o których mowa w § 4 uchwały.

§6. Traci moc uchwała Nr LII/369/2017 Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej gminy Drawsko Pomorskie na lata 2018-2025 zmieniona uchwałami Rady Miejskiej w Drawsku Pomorskim: Nr LIV/387/2018 z dnia 31 stycznia 2018 r., Nr LV/404/2018 z dnia 28 lutego 2018 r. Nr LVI/418/2018 z dnia 29 marca 2018 r., Nr LIX/442/2018 z dnia 28 czerwca 2018 r., Nr LXI/465/2018 z dnia 30 sierpnia 2018 r., Nr LXII/472/2018 z dnia 13 września 2018 r., Nr LXIII/474/2018 z dnia 27 września 2018 r., Nr LXIV/481/2018 z dnia 25 października 2018 r.

§7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2019 r.

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

O b j a ś n i e n i a
wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF)
gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019-2026

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 z późn.zm.).

Podstawę opracowania WPF dla gminy Drawsko Pomorskie na lata 2019-2026 stanowił projekt uchwały budżetowej na rok budżetowy 2019 oraz historyczne dane z realizacji budżetów w poprzednich latach tj.:

- dochodów i wydatków,
- przychodów i rozchodów

a także planowane zadłużenie gminy na dzień 31.12.2018 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 2019 – 2026, 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, na przełomie lat, potrzeb.

DOCHODY

Mając na uwadze powyższe uwarunkowania oraz fakt, że prawidłowe planowanie dochodów stanowi fundament opracowania WPF, co oznacza, że nie należy prognozować zbyt optymistycznie, ale także i zbyt ostrożnie. Prognozując dochody gminy na lata 2019-2026 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 pod uwagę potencjał gospodarczy lokalnych przedsiębiorstw, poziom wynagrodzeń, stopień zamożności społeczności lokalnej, wysokość bezrobocia, itp.

Na rok 2019 zaplanowano dochody w wysokości **77.965.324,- zł**, z tego dochody bieżące w kwocie 77.085.324,- zł, oraz dochody majątkowe w wysokości 880.000,- zł. Kwoty te są zgodne z kwotami zamieszczonymi w projekcie uchwały budżetowej opracowanej na rok 2019.

Prognoza wpływów poszczególnych grup dochodów w latach 2019-2026:

1. Plan udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w roku 2019 przyjęto w wysokości podanej w piśmie Ministerstwa Finansów. Prognozowane wpływy w roku 2019 w stosunku do roku 2018, są wyższe o 28 %. Tak wysoki wzrost spowodowany jest wzrostem udziałów w podatku w związku przyłączeniem z dniem 1 stycznia 2019 r. części obszaru gminy Ostrowice go gminy Drawsko Pomorskie. Ponadto od 1 stycznia 2019 r. wzrasta najniższe wynagrodzenie pracowników z kwoty 2.100,- zł do kwoty 2.250 zł miesięcznie, co niewątpliwie będzie miało wpływ na wyższe wpływy podatkowe do budżetu państwa oraz przełożenie na dochody gminy.

W następnych latach objętych prognozą zaplanowano wzrost udziałów na poziomie od 1,9%-3,0% w porównaniu do roku poprzedniego.

2. Mając na uwadze wykonanie udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) w roku 2018 szacuje się, że dochody z tego tytułu mogą także wzrastać w latach objętych prognozą.

3. Wpływy z podatków i opłat lokalnych na rok 2019 oszacowano jako iloczyn powierzchni gruntów i budynków oraz wartości budowli ustalonych na bazie złożonych deklaracji podatkowych stanowiących podstawę opodatkowania na dzień 30 września 2018 r. oraz stawek podatkowych uchwalonych przez Radę Miejską na rok 2019. W następnych latach założono niewielkie tendencje zwykłe w granicach 1,4% rocznie.

4. Subwencje na rok 2019 przyjęto w wysokościach podanych przez Ministerstwo Finansów. W następnych latach objętych prognozą ustalono wzrost w granicach od 1,2 do 1,3%.

5. Dotacje pochodzące z budżetu państwa (na zadania własne oraz rządowe zadania zlecone) w roku 2019 wprowadzono do planu w wysokościach określonych w piśmie Wojewody nr FB.-1.3110.36.1.2018.2018.AK z dnia 25 października 2018 r. W kolejnych latach zastosowano niewielkie tendencje wzrostowe.

6. W roku 2019 zaplanowano dochody z majątku w wysokości 880.000,-zł, natomiast w latach 2020-2021 w kwocie 1.000.000,-zł rocznie. W latach 2022-2026 prognozuje się przyjęć kwoty po 800.000,- zł rocznie.

W przedstawionym projekcie nie zaplanowano dochodów możliwych do pozyskania ze środków zewnętrznych, w tym ze środków UE. W roku bieżącym gmina złożyła wnioski o dofinansowanie zadań inwestycyjnych w roku 2019, jednak na dzień opracowania niniejszego WPF brak jest decyzji i podpisanych umów na dofinansowanie.

WYDATKI

Wydatki budżetowe ujmuje się w dwóch zasadniczych grupach:

- wydatki bieżące,
- wydatki majątkowe.

Wydatki bieżące

Wydatki budżetu zostały przedstawione w WPF w szczegółowości 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 jakim 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) 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, a także możliwych do dofinansowania ze środków zewnętrznych.

W wydatkach bieżących istotne miejsce zajmują wynagrodzenia oraz pochodne od wynagrodzeń. Planowane środki na ten cel w roku 2019 stanowią 42,4 % wydatków bieżących. Istotną pozycję stanowią płace i pochodne pracowników oświaty (23 %) wydatków bieżących ogółem i 71,9% wydatków oświaty.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne w oświacie mają i będą miały tendencje wzrostowe, a wynika to z faktu wprowadzanych, przez rząd, podwyżek płac.

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 2019 mogą wynieść 12.330,- 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 2019 mogą wynieść 34.121,- 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 2019 mogą wynieść 224.316,- zł,

Łączna potencjalna z spłata z tytułu poręczeń udzielonych przez gminę ujęta w roku 2019 wynosi **270.767,- 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 2026.

Wydatki majątkowe – w wydatkach ogółem stanowią 8,2%, w roku 2018 stanowiły 11,2%.

Udział inwestycji w wydatkach ogółem, w okresie kolejnych lat objętych prognozą, przedstawia się następująco:

- 2020 rok - 6,5 %,
- 2021 rok - 8,1 %,
- 2022 rok - 7,0 %,
- 2023 rok - 8,4 %,
- 2024 rok - 8,6 %,
- 2025 rok - 8,7 %,
- 2026 rok - 8,3 %.

Spadek udziału wydatków majątkowych w wydatkach w latach 2019-2020 oraz w roku 2022 spowodowany jest wyższymi niż w pozostałych latach spłatami kredytów.

PROGNOZA ZADŁUŻENIA I SPŁATA W LATACH 2019 – 2026

Wydatki na obsługę długu są konsekwencją zaciągniętych kredytów w poprzednich latach budżetowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2019 roku. Oszacowano je w oparciu o zawarte umowy i przewidywane oprocentowanie kredytów na rynku finansowym na bazie stawki WIBOR 1 M plus stała marża banku oraz planowany okres spłaty zobowiązań. W roku 2019 do spłaty przypada kwota **4.705.324,- zł**. Spłatę zabezpiecza się:

- kredytem w kwocie 4.700.000,- zł,
- nadwyżką budżetową w kwocie 5.324,- zł.

Kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu może, w trakcie roku budżetowego ulec zmniejszeniu, w przypadku wypracowania wolnych środków za 2018 rok.

W kolejnych latach objętych prognoza tj. 2020-2026 nie planuje się podejmowania nowych kredytów, a spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów dokonywać z wypracowanych nadwyżek budżetowych.

Planowany stan zadłużenia gminy na dzień 31 grudnia 2018 r. ma wynieść 19.670.157,- zł.

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

- 2019 rok	- spłata	- 4.705.324,- zł,	stan zadłużenia	- 19.664.833,- zł,
- 2020 rok	- spłata	- 5.022.692,- zł,	stan zadłużenia	- 14.642.141,- zł,
- 2021 rok	- spłata	- 3.095.141,- zł,	stan zadłużenia	- 11.547.000,- zł,
- 2022 rok	- spłata	- 3.947.000,- zł,	stan zadłużenia	- 7.600.000,- zł,
- 2023 rok	- spłata	- 2.300.000,- zł,	stan zadłużenia	- 5.300.000,- zł,
- 2024 rok	- spłata	- 1.900.000,- zł,	stan zadłużenia	- 3.400.000,- zł,
- 2025 rok	- spłata	- 1.800.000,- zł.	stan zadłużenia	- 1.600.000,- zł,
- 2026 rok	- spłata	- 1.600.000,- 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.

Dopuszczalny maksymalny wskaźnik spłaty zadłużenia w danym roku budżetowym wyznacza średnia arytmetyczna z trzech ostatnich lat obliczona w relacji bieżącego wyniku budżetu powiększonego o dochody ze sprzedaży mienia do dochodów ogółem.

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 2019	- 7,14 %	przy dopuszczalnym	10,44 %,
- rok 2020	- 7,01 %	przy dopuszczalnym	8,86 %,
- rok 2021	- 4,39%	przy dopuszczalnym	9,33 %,
- rok 2022	- 5,29 %	przy dopuszczalnym	10,59 %,
- rok 2023	- 3,15 %	przy dopuszczalnym	11,69 %,
- rok 2024	- 2,58 %	przy dopuszczalnym	11,29 %,
- rok 2025	- 2,36 %	przy dopuszczalnym	10,98 %,
- rok 2026	- 1,92 %	przy dopuszczalnym	10,72 %.

Sporządził:

J. Jędrzejewska-Garbacz