

O b j a ś n i e n i a
wartości przyjętych do Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF)
gminy Drawsko Pomorskie na lata 2016-2024

WSTĘP

Wieloletnia Prognoza Finansowa, zwana dalej 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.

Zgodnie z treścią art. 226 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm. uchwała w sprawie WPF ma zawierać odrębnie dla każdego roku budżetowego objętego prognozą, co najmniej:

- 1) prognozę dochodów budżetu w podziale na:
 - a) dochody bieżące,
 - b) dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku (tj.: nieruchomości, ruchomości oraz majątku finansowego);
- 2) prognozę wydatków budżetu, z tego:
 - a) wydatki bieżące, w tym wydatki:
 - na obsługę długu (odsetki od kredytów),
 - wynikające z udzielonych poręczeń i gwarancji,
 - na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane,
 - związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. (rady oraz organu stanowiącego),
 - na realizację wieloletnich przedsięwzięć bieżących,
 - b) wydatki majątkowe, w tym wieloletnie przedsięwzięcia o charakterze majątkowym;
- 3) wynik budżetu, czyli deficyt lub nadwyżka ustalony dla każdego roku budżetowego;
- 4) przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu dla każdego roku objętego prognozą,
- 5) przychody i rozchody budżetu każdego roku z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia;
- 6) objaśnienia przyjętych wartości;
- 7) upoważnienia dla organu wykonawczego do zaciągania zobowiązań:
 - związanych z realizacją przedsięwzięć zamieszczonych w WPF,
 - z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki (gminy), i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

Do opracowania WPF na lata 2016-2024 wykorzystano historyczne informacje z realizacji w poprzednich latach budżetowych:

- dochodów i wydatków,
- przychodów i rozchodów

oraz planowane zadłużenie gminy na dzień 31.12.2015 r., a także sytuację finansową gminy na tle sytuacji makroekonomicznej.

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 2016 – 2024, 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.

I. Rok 2016

A. Dochody ogółem – spadek o 9,6% - w stosunku do planu po zmianach, przyjęto na dzień 30.09.2015 r.

1. Dochody bieżące

Spadek dochodów bieżących w roku 2016 spowodowany jest, głównie:

- zmniejszeniem wpływów z podatku od nieruchomości, w związku z wyłączeniem z opodatkowania, od 01.01.2016 r.. nieruchomości stanowiących własność gminy,
- niższymi wpływami z podatku rolnego, w związku ze znacznym obniżeniem ceny żyta za 1 dt, będącej podstawą do ustalenia podatku rolnego na rok 2016. W roku 2015 Rada Miejska przyjęła cenę żyta w wysokości 58 zł/ 1 dt, natomiast na rok 2016 przyjęto cenę 52 zł/ 1 dt.

2. Dochody majątkowe:

- dochody ze sprzedaży mienia (oszacowano w oparciu o dane wynikające z planowanych sprzedaży nieruchomości gminy),
- znaczny spadek dochodów z dotacji i środków zewnętrznych na zadanie inwestycyjne, w tym głównie ze środków unijnych (brak podpisanych umów na dofinansowania).

B. Wydatki ogółem – w roku 2016 przewiduje się spadek o 12,5 %, w stosunku do roku 2015.

1. Wydatki bieżące:

- wynagrodzenia oraz pochodne (ograniczenie stanu zatrudnienia w oświacie – zlikwidowano dwa punkty przedszkolne w Gudowie i w Suliszewie oraz likwidacja oddziału przedszkolnego przy SP w Drawsku Pomorskim,
- koszty utrzymania administracji (ograniczenia kadrowe w urzędzie oraz w jednostce budżetowej – ZUK,
- niższa o 13 % dotacja dla instytucji kultury (ograniczenie organizacji corocznych imprez),
- ograniczenie wielkości dotacji na realizację zadań przez podmioty wyłonione w drodze kultury oraz na prace konserwatorskie i remonty zabytków,
- niższe w stosunku do roku 2015, wydatki na zadania zlecone – skutek obniżenia dotacji z budżetu państwa na pomoc społeczną.

2. Wydatki majątkowe:

planując wydatki majątkowe priorytet stanowiły: inwestycje kontynuowane ujęte w wykazie przedsięwzięć WPF oraz zadania inwestycyjne wybrane w ramach Funduszu Sołeckiego.

C. Przychody roku 2016

Planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 4.400.000,-zł na:

- pokrycie planowanego deficytu roku 2016 – 1.200.000,-zł,
- spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów – 3.200.000,-zł.

D. Spłata zadłużenia – rozchody

Zgodnie z zawartymi umowami z bankami, w roku 2016, do spłaty rat kredytów przypada 3.200.000,- zł kapitału oraz 800.000,-zł odsetek.

E. Kwota długu

Na koniec roku 2016 planowana kwota długu wynosi 26.804.982,- zł tj. 46,6 % planowanych dochodów.

PROGNOZA DOCHODÓW GMINY NA LATA 2017 – 2024

Dla lat 2017 – 2024 prognozuje się dochody w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne, ale przy uwzględnieniu danych historycznych – wielkości dochodów gminy uzyskanych w latach poprzednich. Z analizy dochodów realizowanych wynika, że dochody wykonane się znacznie wyższe od planowanych.

- 1) dochody bieżące – obejmujące prognozowane wpływy z podatków i opłat, dochody realizowane przez jednostki budżetowe, subwencje, udziały w podatkach oraz dotacje – zaplanowano w sposób realistyczny i ostrożnościowy.
- 2) dochody majątkowe – prognozowane dochody ze sprzedaży majątku i z przekształceń własnościowych oraz środki zewnętrzne na dofinansowaniu zadań inwestycyjnych.

PROGNOZA WYDATKÓW GMINY NA LATA 2017 – 2024

- 1) wydatki ogółem – wskaźniki zmian, rok do roku, kształtują się na poziomie 0,5 % do 3,9 %,
- 2) wydatki bieżące – wskaźniki wzrostu, rok do roku, kształtują się na poziomie 0,49 % do 1,7 %,
- 3) wydatki majątkowe w latach 2017 – 2020 wykazują tendencje spadkowe – są bowiem ograniczone spłatami rat zaciągniętych kredytów. Wydatki majątkowe mogą wzrosnąć wraz z podpisaniem umów na projekty realizowane przy udziale środków unijnych. Poczynając od roku 2021 wydatki majątkowe wzrastają, rok do roku, w granicach 1,3 % do 26 %.

PROGNOZA SPŁATY ZADŁUŻENIA W LATACH 2017 – 2024

Wydatki na obsługę długu są konsekwencją zaciągniętych kredytów w poprzednich latach budżetowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2016 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 roku 2017 i w kolejnych latach objętych prognozą (WPF) planuje się, że źródłem spłaty kredytów będą dochody własne.

W przedstawionej Wysokiej Radzie 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 2016 – 7,41 % przy dopuszczalnym 9,34 %,
- rok 2017 – 8,03 % przy dopuszczalnym 8,79 %,
- rok 2018 – 9,21 % przy dopuszczalnym 10,11 %,
- rok 2019 – 8,74 % przy dopuszczalnym 12,81 %,
- rok 2020 – 8,49 % przy dopuszczalnym 14,36 %,
- rok 2021 – 4,64% przy dopuszczalnym 14,10 %,
- rok 2022 – 14,16 % przy dopuszczalnym 14,20 %,
- rok 2023 – 1,73 % przy dopuszczalnym 14,47 %,
- rok 2024 – 2,19 % przy dopuszczalnym 14,68 %.

Zachowana zostanie także relacja wynikająca z art. 242 cyt. wyżej ustawy, która stanowi, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przekraczać planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz wolne środki.

Informuje się, że gmina Drawsko Pomorskie jest poręczycielem kredytów zaciągniętych przez:

- 1) Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Drawsku Pomorskim w kwocie 960.000,-zł, z ostateczną spłatą w roku 2039.
- 2) Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Drawsku Pomorskim z ostatecznym terminem spłaty w roku 2020. Na dzień 31.12.2015 r. do pozostaje kwota kredytu w wysokości 1.065.545,- zł.

Nadwyżki budżetu wykazane w latach 2017-2024 zostaną przeznaczone na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych (kredytów).

Reasumując, podkreślić należy, iż stan finansów gminy przedstawiony w WPF na lata 2016 – 2024 będzie wymagał zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, głównie w realizowaniu zadań bieżących. Sugeruje się także zaprzestanie dofinansowywania zadań innych podmiotów oraz zwiększenie dyscypliny budżetowej w zakresie ponoszenia wydatków.