

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

I. OBJAŚNIENIA OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzegorzew przedstawia perspektywę finansową gminy na lata 2018 - 2028, uwzględniającą możliwości finansowe i inwestycyjne gminy, ocenę zdolności kredytowej oraz wielkości dochodów i wydatków budżetu gminy.

Wieloletnia prognoza została opracowana w oparciu o obowiązujące przepisy zawarte w art. 227 ustawie o finansach publicznych, jak również o wymogi zawarte w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. i z dnia 8 sierpnia 2014 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzegorzew została opracowana na okres, na który zostały zaciągnięte zobowiązania Gminy.

Określony został wynik budżetu Gminy, przychody i rozchody budżetu, kwota długu w poszczególnych latach, w tym kwoty wyłączeń oraz osiągnięte wskaźniki.

Opracowania zawarte w wieloletniej prognozie obejmują rok budżetowy i kolejne lata prognozy.

1. Prognozowane wielkości budżetowe na 2018 rok przedstawiają się następująco:

Dochody ogółem	25 726 520,89 zł
Dochody bieżące	22 946 774,89 zł
Dochody majątkowe	2 779 746,00 zł
Wydatki ogółem	30 430 520,89 zł
Wydatki bieżące	22 025 533,27 zł
Wydatki majątkowe	8 404 987,62 zł
Wynik budżetu (Deficyt)	- 4 704 000,00 zł
Przychody budżetu	5 104 000,00 zł
Rozchody budżetu	400 000,00 zł

Ponadto prognoza uwzględnia dochody bieżące z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, prawnych, podatki i opłaty, podatek od nieruchomości, subwencję ogólną, dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, dochody majątkowe, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Prognoza wydatków obejmuje wydatki bieżące, w ramach wydatków bieżących wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji oraz wydatki na obsługę długu, w ramach wydatków na obsługę długu odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy oraz odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy). W okresie prognozy przyjęto wyłączenia na poziomie 17,34% spłacanych odsetek.

Przy prognozowaniu wydatków na 2018 rok nie uwzględniano zwwyżki wynagrodzeń, ale uwzględniono wypłaty nagród jubileuszowych, planowane odprawy emerytalne oraz skutki finansowe związane z awansem zawodowym nauczycieli.

Prognozowane przychody na 2018 rok obejmują emisję papierów wartościowych (obligacji komunalnych) zgodnie z Uchwałą Rady Gminy w Grzegorzewie z 2016 roku w sprawie emisji obligacji komunalnych obejmujących lata 2016- 2018 i jej zmianą 2017 roku. W 2018 roku przychody z tytułu obligacji komunalnych wyniosą 5 104 000,00 zł. Wykup obligacji komunalnych prognozowany jest na lata 2019-2028.

Prognoza obejmuje zadania inwestycyjne realizowane na przestrzeni lat 2016- 2018 ujętych w przedsięwzięciach, m.in.:

- 1) Przebudowa drogi gminnej Boguszyniec – Chojny,
- 2) Przebudowa ulicy Piaskowej w Barłogach,
- 3) Przebudowa ulicy Słonecznej w Barłogach,
- 4) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach,
- 5) Rozbudowa Zespołu Szkolno- Przedszkolnego o Środowiskową Halę Sportową.

Poza wymienionymi zadaniami, prognoza obejmuje inne wydatki inwestycyjne wynikające z przedsięwzięć planowanych do wykonania w ramach funduszu sołectkiego oraz zadania w zakresie dróg określone w załączniku Nr 2a do projektu uchwały budżetowej na rok 2018.

2. Prognozowane wielkości budżetowe na kolejne lata prognozy

2.1. Dochody

Prognoza uwzględnia dochody ogółem, dochody bieżące, dochody bieżące z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, prawnych, podatki i opłaty, podatek od nieruchomości, subwencję ogólną, dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz dochody majątkowe, dochody majątkowe ze sprzedaży majątku oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

W tabeli obrazującej WPF ujęto dochody w podziale na dochody majątkowe i bieżące zgodnie z wymogami określonymi przez Ministra Finansów w rozporządzeniu. Jako podstawę przyjęto prognozowane dochody do budżetu na 2018 rok, na podstawie złożonych deklaracji podatkowych i przy obowiązujących stawkach na rok 2017. Prognozowane dochody w latach 2018- 2021 do wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem około 102,3%. Zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 12 maja 2017 roku. Prognozowane dochody w latach 2022- 2028 do wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem około 101,5% w wielkości niższej niż założenia określone w wytycznych ze względu na możliwości prognozowanych dochodów gminy.

W poszczególnych latach dochody ogółem przedstawiają się następująco:

- 2019- 23 156 551,20 zł,
- 2020- 23 631 800,00 zł,
- 2021- 24 175 300,00 zł,
- 2022- 24 537 900,00 zł,
- 2023- 24 905 900,00 zł,
- 2024- 25 279 400,00 zł,
- 2025- 25 658 500,00 zł,
- 2026- 26 043 300,00 zł,
- 2027- 26 433 900,00 zł,
- 2028- 26 834 400,00 zł.

2.2. Wydatki

Prognoza wydatków obejmuje wydatki ogółem, wydatki bieżące, wydatki majątkowe, w ramach wydatków bieżących wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji oraz wydatki na obsługę długu, w ramach wydatków na obsługę długu odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy oraz odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy). W okresie prognozy przyjęto wyłączenia na poziomie 17,34% spłacanych odsetek.

Wydatki zwiększono o wskaźnik około 101,00 % na lata obowiązywania prognozy, tj. 2018- 2028. W poszczególnych latach wydatki ogółem przedstawiają się następująco:

- 2019- 22 456 551,20 zł,
- 2020- 22 835 800,00 zł,
- 2021- 23 325 300,00 zł,
- 2022- 23 637 900,00 zł,
- 2023- 24 005 900,00 zł,
- 2024- 24 329 400,00 zł,
- 2025- 24 658 500,00 zł,
- 2026- 24 947 300,00 zł,
- 2027- 25 283 900,00 zł,
- 2028- 25 516 400,00 zł.

W wydatkach na obsługę długu na podstawie aktualnego oprocentowania kredytów i spłat rat kapitałowych przez bank kredytujący dokonano korekty planowanych odsetek w poszczególnych latach oraz uwzględniono odsetki związane z wykupem obligacji komunalnych od 2019 roku do 2028 roku. W wydatkach na obsługę długu wyodrębniono wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) na poziomie 17,34% spłacanych odsetek w poszczególnych latach objętych prognozą.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w latach 2019 - 2028 przyjęto wyższą wynagrodzeń o 101,00%.

2.3. Poręczenia

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grzegorzew w latach 2018- 2028 ujęto poręczenie Gminy Grzegorzew z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki zaciągniętej na podstawie Umowy Nr 761/2013/wn15/02-PO/P z dnia 16 listopada 2012 r. zawartej przez Miejski Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o. w Koninie z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Zaciągnięta przez Miejski Zakład Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o. w Koninie pożyczka przeznaczona jest na dofinansowanie realizowanego projektu „Uporządkowanie gospodarki odpadami na terenie subregionu konińskiego” współfinansowanego ze środków Funduszu Spójności w ramach II osi priorytetowej Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko – gospodarka odpadami i ochrona powierzchni ziemi. Zabezpieczenie udzielonego poręczenia ujmowane będzie w wydatkach budżetu gminy w kolejnych uchwałach budżetowych obejmujących okres poręczenia w latach 2017- 2036. Według informacji uzyskanej z Miejskiego Zakładu Gospodarki Odpadami Komunalnymi Spółka z o.o. w Koninie, a wynikającej z ustaleń z Zespołem Zamiejscowym w Koninie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu oraz zawartymi zapisami w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r, w sprawie

wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego, mimo że poręczenie obejmujące lata 2017 do 2036 nie wydłużamy WPF poza lata uchwalone, w stosunku do których gmina posiada zobowiązania w aktualnej prognozie. Poręczenie przypadające na lata uchwalonej Wieloletniej Prognozy Finansowej ujęte są w wierszu "wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji".

Kwota całego poręczenia na lata 2017- 2036 wynosi 24 505,21 zł, z tego w 2018 roku ujęto kwotę 1 494,37 zł. W poszczególnych latach poręczenia przedstawiają się następująco:

- 2019- 1 462,71 zł,
- 2020- 1 431,04 zł,
- 2021- 1 399,38 zł,
- 2022- 1 367,72 zł,
- 2023- 1 336,06 zł,
- 2024- 1 304,39 zł,
- 2025- 1 272,73 zł,
- 2026- 1 241,07 zł,
- 2027- 1 209,41 zł,
- 2028- 1 177,75 zł.

Kwoty poręczeń w latach nie objętych w uchwalonej Wieloletniej Prognozie Finansowej kształtują się następująco:

- w roku 2029 kwota - 1 146,08 zł,
- w roku 2030 kwota - 1 114,42 zł,
- w roku 2031 kwota - 1 082,76 zł,
- w roku 2032 kwota - 1 051,09 zł,
- w roku 2033 kwota - 1 019,43 zł,
- w roku 2034 kwota - 987,77 zł,
- w roku 2035 kwota - 956,11 zł,
- w roku 2036 kwota - 924,45 zł.

2.4. Wynik budżetu

- W latach 2018- 2028 objętych prognozą określono prognozowany wynik budżetu ujemny w kwocie (-) 4 704 000,00 zł. Planuje się go sfinansować przychodami z tytułu emisji obligacji komunalnych.

- W latach 2019- 2028 wynik jest dodatni. Planuje się go przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na wykup obligacji komunalnych. W poszczególnych latach wynik przedstawia się następująco:

- 2019- 700 000,00 zł,
- 2020- 796 000,00 zł,
- 2021- 850 000,00 zł,
- 2022- 900 000,00 zł,
- 2023- 900 000,00 zł,
- 2024- 950 000,00 zł,
- 2025- 1 000 000,00 zł,
- 2026- 1 096 000,00 zł,
- 2027- 1 150 000,00 zł,
- 2028- 1 318 000,00 zł.

2.5. Przychody

Podjęta uchwała o emisji obligacji komunalnych obejmujących lata 2016- 2018 oraz zmiana teje uchwały określają wielkość prognozowanych przychodów w roku 2018 w wysokości 5 104 000,00 zł.

W latach objętych prognozą nie ujęto dodatkowych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek.

2.6. Rozchody

W latach 2018- 2022 prognozowane są spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów:

- 2018- 400 000,00 zł,
- 2019- 450 000,00 zł,
- 2020- 546 000,00 zł,
- 2021- 250 000,00 zł,
- 2022- 100 000,00 zł.

Wykup obligacji komunalnych w kwocie 8 314 000,00 zł prognozowany jest w latach 2019- 2028, ich wielkość została określona w poszczególnych latach w kwotach:

- 2019- 250 000,00 zł,
- 2020- 250 000,00 zł,
- 2021- 600 000,00 zł,
- 2022- 800 000,00 zł,
- 2023- 900 000,00 zł,
- 2024- 950 000,00 zł,
- 2025- 1 000 000,00 zł,
- 2026- 1 096 000,00 zł,
- 2027- 1 150 000,00 zł,
- 2028- 1 318 000,00 zł.

W rozchodach uwzględniono wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy na poziomie 17,34% w stosunku do wykupowanych transz obligacji komunalnych w poszczególnych latach objętych prognozą.

2.7. Kwota długu

Prognozowane kwoty długu na lata 2018- 2028 na podstawie zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- 2018- 9 660 000,00 zł,
- 2019- 8 960 000,00 zł,
- 2020- 8 164 000,00 zł,
- 2021- 7 314 000,00 zł,
- 2022- 6 414 000,00 zł,
- 2023- 5 514 000,00 zł,
- 2024- 4 564 000,00 zł,
- 2025- 3 564 000,00 zł,
- 2026- 2 468 000,00 zł,
- 2027- 1 318 000,00 zł,
- 2028- 0,00 zł.

W latach objętych prognozą nie ujęto dodatkowego zwiększenia długu z tytułu kredytów i pożyczek.

2.8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Realizacja zadań Gminy w poszczególnych latach objętych prognozą nie została zagrożona. Gmina uwzględniła ograniczenia narzucone przepisami ustawy o finansach publicznych dotyczące wskaźników. Jednocześnie zachowała relację, o której mowa w art. 243 ustawy.

Kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach prognozy, nie spowoduje zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2018- 2028 spłaty rat kredytów i wykup obligacji komunalnych nie pogarszają w znaczący sposób wskaźników.

3. Podsumowanie

Z prognozy wynika, iż dochody bieżące mają tendencję rosnącą. Wskazano by, aby każdorazowo Rada Gminy przy uchwalaniu podatków rozważała możliwości ich podwyższenia, co wpłynie na zmniejszenie skutków obniżenia górnych stawek podatkowych w stosunku do stawek ogłaszanych przez Ministerstwo Finansów.

Mając na uwadze powyższe, Gmina zmuszona jest do podjęcia działań mających na celu zmniejszenie wydatków bieżących poprzez ograniczenie do minimum wydatków nieobligatoryjnych, co wpłynie na zmniejszenie kosztów bieżących. Jest to trudne zadanie, lecz ze względów ekonomicznych gminy konieczne do przeprowadzenia, udźwignięcie tych wydatków jest znacznym obciążeniem budżetu.

Wypracowana w poszczególnych latach nadwyżka bieżąca przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykupu obligacji komunalnych.

Uwarunkowania w jakich przychodzi gminie realizować nałożone na nią obowiązki nie są łatwe, gdyż coraz częściej na przekazywane gminie do realizacji zadania nie są przekazywane środki finansowe. Gmina nie ma możliwości zwiększenia podstawowych dochodów własnych. Z chwilą pojawienia się takowych przyjmuje do realizacji zadania, co z kolei wpływa na poprawę warunków życia mieszkańców, jak również poprawę infrastruktury technicznej.

Jest wiele czynników uniemożliwiających planowanie większego zakresu inwestycji dla naszej Gminy od wskazanego w WPF są to, m.in.:

- niskie dochody własne pomimo tego, iż Rada Gminy podjęła działania mające na celu sukcesywną zwyżkę dochodów własnych w postaci podwyższania podatków,
- nakładanie na samorząd coraz większej ilości nowych ustawowych zadań bez całkowitego zabezpieczenia środków finansowych i konieczność zapewnienia wkładu własnego,
- zobowiązania wynikające z zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji komunalnych oraz konieczność terminowych ich spłat,
- obligatoryjne wydatki budżetu, znaczne obciążenia zadaniami w zakresie oświaty oraz opieki społecznej, gdzie wydatki te w gminie stanowią znaczące wielkości.

II. WYKAZ PRZEDSIĘWZIĘĆ

Ustawa o finansach publicznych nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego obowiązek wyodrębniania wydatków bieżących objętych limitem zgodnie z art. 226 ust.4, w związku z tym od 2011 roku w prognozie ujmowane są wydatki na przedsięwzięcia wieloletnie zobrazowane szczegółowo w wykazie przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018-2028.

W przedsięwzięciach uwzględnione zostały zadania w ramach wydatków majątkowych:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

1) Przebudowa drogi gminnej Boguszyniec – Chojny. Okres realizacji zadania lata 2016- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 821 512,20 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 818 682,20 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 818 682,20 zł,

2) Przebudowa ulicy Piaskowej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 1 038 110,48 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 1 033 900,48 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 1 033 900,48 zł,

3) Przebudowa ulicy Słonecznej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 498 735,30 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 495 755,30 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 495 755,30 zł.

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

1) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach. Okres realizacji zadania lata 2016- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 317 431,39 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 314 451,39 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 314 451,39 zł,

2) Rozbudowa Zespołu Szkolno-Przedszkolnego o Środowiskową Halę Sportową. Okres realizacji zadania lata 2015- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 6 508 605,89 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 4 110 132,01 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 0,00 zł.

W przedsięwzięciach uwzględnione zostały zadania w ramach wydatków bieżących:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:

1) „Reintegracja społeczno- zawodowa mieszkańców Gminy Grzegorzew w ramach Klubu Integracji Społecznej”. Okres realizacji zadania lata 2017- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 731 147,80 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 365 573,89 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 55 982,58 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 421 556,47 zł,

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe:

1) Zmiana studium i kierunków zagospodarowania przestrzennego i zmiana planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Grzegorzew. Okres realizacji zadania lata 2017- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 85 500,00 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 62 200,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 62 200,00 zł,

2) Obsługa bankowa. Okres realizacji zadania lata 2016- 2019. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 48 240,00 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 16 080,00 zł, limit wydatków na 2019 rok stanowi kwotę 14 740,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 0,00 zł.

III. WZMOCNIENIE NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH W BUDŻECIE GMINY

Gmina Grzegorzew kierując się polityką naprawczą i wdrażaniem norm ostrożnościowych proponuje wprowadzić ograniczenia mające na celu poprawę kondycji finansowej Gminy polegające, m.in. na:

- obniżaniu wydatków bieżących,
- ograniczaniu udzielania dotacji z budżetu Gminy,
- ograniczaniu zaciągania kredytów i pożyczek w latach, w których wypracowana zostanie nadwyżka budżetowa, w pierwszej kolejności zostanie ona przeznaczona na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów, wykup obligacji komunalnych a o pozostałych wielkościach i jej przeznaczeniu decyzję podejmie Rada Gminy.

Pomimo konieczności dostosowania prognoz do ograniczeń narzuconych przepisami ustawy o finansach publicznych, dotyczących wskaźników, realizacja zadań Gminy nie jest zagrożona, a relacja, o której mowa w art. 243 ustawy została zachowana.

Analizując kształtowanie się w latach prognozy relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych można stwierdzić, że podejmowane działania nie powodują zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2018- 2028 spłaty rat kredytów oraz wykup obligacji komunalnych nie pogarszają w znaczący sposób wskaźników.

Powyższe działania są niezbędne w celu zachowania i wzmocnienia norm ostrożnościowych, podyktowane względami ekonomicznymi, celem zapewnienia racjonalnej i efektywnej gospodarki finansowej.

Z uwagi na to, że jest to długoletnia prognoza należy traktować powyższe zestawienie jako dane, które mogą być obarczone wysokim ryzykiem błędu, albowiem trudno przewidzieć stan koniunktury w tak odległym czasookresie prognozy.