

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej

I. OBJAŚNIENIA OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Grzegorzew przedstawia perspektywę finansową gminy na lata 2017 - 2028, uwzględniająca 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 i planowane zaciągnięcie zobowiązań.

Określony został wynik budżetu gminy. Przychody i rozchody budżetu, kwota długu w poszczególnych latach, w tym kwoty wyłączeń oraz osiągnane wskaźniki.

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

1. Prognozowane wielkości budżetowe na 2017 rok przedstawiają się następująco:

Dochody ogółem	22 991 612,00 zł
Dochody bieżące	21 957 916,00 zł
Dochody majątkowe	1 033 696,00 zł
Wydatki ogółem	25 301 612,00 zł
Wydatki bieżące	20 757 396,16 zł
Wydatki majątkowe	4 544 216,84 zł
Deficyt	- 2 310 000,00 zł
Przychody budżetu	3 610 000,00 zł
Rozchody budżetu	800 000,00 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 na inwestycje oraz dochody majątkowe z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Prognoza wydatków obejmuje w ramach wydatków bieżących wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji oraz wydatki na obsługę długu.

Przy prognozowaniu wydatków na 2017 rok nie uwzględniano zwwyżki wynagrodzeń, ale uwzględniono wypłaty nagród jubileuszowych, planowane odprawy emerytalne oraz skutki finansowe związane z awansem zawodowym nauczycieli.

Prognozowane przychody z tytułu kredytu planowanego do zaciągnięcia w roku budżetowym w wysokości 900 000,00 zł prognozuje się spłacić w latach 2018- 2026. Jednakże jego wielkość uzależniona będzie od realizowanych zadań inwestycyjnych oraz wyniku za rok 2016. Ponadto w roku 2016 Rada Gminy Grzegorzew podjęła uchwałę o emisji obligacji komunalnych obejmujących lata 2016- 2018, określając ich wielkość w poszczególnych latach w łącznej wysokości 8 314 000,00 zł:

- 2016- 520 000,00 zł,
- 2017- 1 690 000,00 zł,
- 2018- 6 104 000,00 zł,

na zadania inwestycyjne planowane do realizacji w latach 2016- 2018, m.in.:

- 1) Przebudowa drogi gminnej Boguszyniec – Chojny,
- 2) Przebudowa drogi gminnej Borysławice Kościelne – Dąbrówka,
- 3) Przebudowa kotłowni przy budynku Szkoły Podstawowej w Grzegorzewie,
- 4) Przebudowa ulicy Piaskowej w Barłogach,
- 5) Przebudowa ulicy Rzecznej w Barłogach,
- 6) Przebudowa ulicy Słonecznej w Barłogach,
- 7) Modernizacja budynku ośrodka zdrowia – ulepszenie i poprawa warunków do świadczenia usług medycznych,
- 8) Rozbudowa Zespołu Szkolno-Przedszkolnego o Środowiskową Halę Sportową.

Z wyżej wymienionych zadań w roku 2017 przewiduje się realizację zadań:

- 1) Przebudowa drogi gminnej Borysławice Kościelne – Dąbrówka,
- 2) Rozbudowa Zespołu Szkolno-Przedszkolnego o Środowiskową Halę Sportową (realizacja zadania w etapach),
- 3) Modernizacja budynku ośrodka zdrowia – ulepszenie i poprawa warunków do świadczenia usług medycznych.

Poza wymienionymi zdaniami, prognoza obejmuje inne wydatki inwestycyjne wynikające z przedsięwzięć planowanych do wykonania w ramach funduszu sołeckiego oraz zadania w zakresie dróg określone w załączniku Nr 2a do projektu uchwały budżetowej na rok 2017.

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 z tytułu dotacji i środków na inwestycje oraz dochody majątkowe, 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 2017 rok, na podstawie złożonych deklaracji podatkowych i przy obowiązujących stawkach na rok 2016. Prognozowane dochody w latach 2018- 2028 do projektu wieloletniej prognozy finansowej przeliczono wskaźnikiem 101,0 %. Jest to niższy wskaźnik niż zakładają wytyczne makroekonomiczne Ministerstwa Finansów określone w wytycznych na lata 2016- 2045 z dnia 5 października 2016r., a zbliżone do możliwości prognozowanych dochodów gminy.

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.

Wydatki zwiększono o wskaźniki około 101,00 % na lata obowiązywania prognozy, tj. 2018- 2028.

Na podstawie aktualnego oprocentowania kredytów i spłaty rat kapitałowych przez bank kredytujący dokonano korekty planowanych odsetek w poszczególnych latach. Uwzględniono odsetki od planowanego kredytu długoterminowego w latach 2018- 2026 oraz odsetki związane z wykupem obligacji komunalnych od 2019 roku do 2028 roku.

Przy prognozowaniu wydatków na wynagrodzenia rok 2018 pozostawiono na poziomie prognozy roku 2017. Natomiast w latach 2019- 2028 przyjęto wyższą wynagrodzeń o 101,00%.

2.3. Poręczenia

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Grzegorzew w latach 2017-2028 ujęto poręczenie Gminy Grzegorzew z tytułu zabezpieczenia spłaty pożyczki zaciągniętej na podstawie umowy nr 761/2013/wN15/02-PO/P z dnia 16.11.2012 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 wierszach ” wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji.

Kwota całego poręczenia w latach 2017- 2036 wynosi 24 505,21 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 2017- 2028 objętych prognozą określono prognozowany wynik budżetu:

- w latach 2017- 2018 wynik jest ujemny. Planuje się go sfinansować przychodami z tytułu emisji obligacji komunalnych, kredytem i wolnymi środkami.
- w latach 2019 - 2028 wynik jest dodatni. Planuje się do przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów oraz na wykup obligacji komunalnych.

2.5. Przychody

Podjęta uchwała o emisji obligacji komunalnych obejmujących lata 2016- 2018 określa wielkość prognozowanych przychodów w roku 2018 w wysokości 6 104 000,00 zł.

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 prognozowany jest w latach 2019- 2028 a ich wielkość została określona w poszczególnych latach:

- 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.

Prognozowane spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2017 roku w wysokości 900 000,00 zł nastąpią w latach 2019- 2026 w wysokości po 100 000,00 zł.

2.7. Kwota długu

Prognozowane kwoty długu na lata 2017- 2028 na podstawie zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji komunalnych w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- 2017- 4 856 000,00 zł,
- 2018- 10 460 000,00 zł,
- 2019- 9 660 000,00 zł,
- 2020- 8 764 000,00 zł,
- 2021- 7 814 000,00 zł,
- 2022- 6 814 000,00 zł,
- 2023- 5 814 000,00 zł,
- 2024- 4 764 000,00 zł,
- 2025- 3 664 000,00 zł,
- 2026- 2 468 000,00 zł,

- 2027- 1 318 000,00 zł,
- 2028- 0,00 zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 r prognoza dług wyłącznie z zaciągniętych zobowiązań w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

- na koniec roku 2016 dług stanowi kwotę 3 066 000,00 zł,
- 2017- 2 266 000,00 zł,
- 2018- 1 866 000,00 zł,
- 2019- 1 166 000,00 zł,
- 2020- 370 000,00 zł,
- 2021- 100 000,00 zł,
- 2022- 0,00 zł,

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, pomimo planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego nie spowoduje zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2018- 2026 spłaty rat tegoż kredytu 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 prognozowanego 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 wyżkę dochodów własnych w postaci podwyższania podatków,

- nakładanie na samorząd coraz większej ilości nowych ustawowych zadań bez całkowitego zabezpieczenia środków finansowych i konieczność zapewnienia udziałów własnych,
- zobowiązania wynikające z zaciągniętych kredytów oraz prognozowany 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 2017-2028.

W przedsięwzięciach w latach 2017- 2018 uwzględnione zostały zadania:

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 kotłowni przy budynku Szkoły Podstawowej w Grzegorzewie. Okres realizacji zadania lata 2016- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 621 525,00 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 600 000,00 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 600 000,00 zł,

2) 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,

3) Rozbudowa Zespołu Szkolno-Przedszkolnego o Środowiskową Halę Sportową. Okres realizacji zadania lata 2015- 2018. Łączne nakłady finansowe stanowią kwotę 6 438 105,89 zł, limit wydatków na 2017 rok stanowi kwotę 2 171 034,88 zł, limit wydatków na 2018 rok stanowi kwotę 4 110 132,01 zł, limit zobowiązań stanowi kwotę 6 281 166,89 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:

1. obniżeniu wydatków bieżących,
2. ograniczeniu udzielania dotacji z budżetu Gminy,
3. ograniczaniu zaciągania kredytów i pożyczek w latach, w których wypracowana zostanie nadwyżka budżetowa, w pierwszej kolejności zostanie ona przeznaczona na spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów, 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 zaciągnięcie planowanego w 2017 roku kredytu długoterminowego nie spowoduje zachwiania w zakresie stanu finansów Gminy. Planowane w latach 2018- 2026 spłaty rat tegoż kredytu 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.