

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2016-2025.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Gryfino na lata 2016-2025 opracowano na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów:

1. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.),
2. rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2015 r. poz. 92),
3. zarządzenia Nr 120.55.2015 Burmistrza Miasta i Gminy Gryfino z dnia 24 sierpnia 2015 roku. w sprawie opracowania wieloletnich przedsięwzięć Gminy Gryfino.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gryfino są, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Gryfino za III kwartał 2015r., prognozowane wykonanie na 2015 rok oraz wytyczne Ministra Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych dla potrzeb sporządzania wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) zakłada się, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 przywołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2025, dlatego też Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Gryfino została przygotowana na lata 2016-2025.

Dochody na lata 2016 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2016-2025.

1. Kalkulacji dokonano na podstawie:
 - a) wykonania dochodów Gminy Gryfino za III kwartał 2015 roku,
 - b) prognozowanego wykonania na koniec 2015 roku,

- c) informacji otrzymanej od Ministra Finansów o dochodach Gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2016,
- d) informacji otrzymanej od Ministra Finansów o dochodach Gminy z tytułu części oświatowej subwencji ogólnej na rok 2016,
- e) informacji otrzymanej od Ministra Finansów o dochodach Gminy z tytułu części równoważącej subwencji ogólnej,
- f) informacji otrzymanej od Wojewody Zachodniopomorskiego o wstępnych kwotach dotacji na rok 2016,
- g) informacji z Krajowego Biura Wyborczego o wstępnych kwotach dotacji.

Prognoza dochodów bieżących		
Lp.	Rodzaj dochodu	Podstawa kalkulacji
1	Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	Prognoza na podstawie danych Ministra Finansów na rok 2016 wykazanych w załączniku do pisma z dnia 12 października 2015 roku, znak: Nr ST3.4750.132.2015,
2	Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Prognozowane wykonanie dochodów Gminy Gryfino za 2015r.
3	Podatki i opłaty	Obowiązujące uchwały organu stanowiącego jst
4	Subwencje	Prognoza na podstawie danych Ministra Finansów na rok 2016 wykazanych w załączniku do pisma z dnia 12 października 2015 roku, znak: Nr ST3.4750.132.2015,
5	Dotacje	Prognoza na podstawie danych Wojewody Zachodniopomorskiego wykazanych w piśmie z dnia 23 października 2015 roku , znak: FB-1.3110.33.2015.JŻ, Prognoza na podstawie danych z Krajowego Biura Wyborczego wykazanych w piśmie z dnia 2 października 2015 roku znak: DSZ – 3101-496/15.
6	Pozostałe dochody bieżące	Prognozowane wykonanie dochodów Gminy Gryfino za 2015 r. oraz zgodnie z zawartymi umowami, porozumieniami.

Prognoza dochodów majątkowych		
Lp.	Rodzaj dochodu	Podstawa kalkulacji
1	Sprzedaż majątku	Analiza dokumentacji przygotowanego majątku do sprzedaży: Gryfino, obręb 2 – 9 działek pod budownictwo mieszkaniowe, działka Nr 473 pod działalność usługowa, działka Nr 466/8 i Nr 466/6 pod budownictwo mieszkaniowe wielorodzinne. Gryfino, obręb 4 – działki Nr 717 i Nr 719 budownictwo mieszkaniowe (rokowania) Steklno – 4 działki pod budownictwo mieszkaniowe (rokowania) Pniewo – 2 działki pod usługi przemysłowe,

Począwszy od roku 2018 prognozuje się spadek dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Uzyskane prognozowane wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych oraz dochodów ogółem.

Wydatki na lata 2016 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2016-2025.

Przy prognozowaniu wydatków bieżących kierowano się zasadą utrzymania dotychczasowego zakresu i poziomu świadczonych przez Gminę usług na rzecz mieszkańców, głównie poprzez zapewnienia prawidłowego funkcjonowania jednostek i urządzeń gminnej infrastruktury technicznej i społecznej, a także zabezpieczenia środków na obsługę długu zaciągniętego przez Gminę.

1. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

- 1) wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- 2) wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji, zaprezentowano w tabeli nr 1,
- 3) wydatki związane z obsługą zadłużenia (odsetki), zaprezentowano w tabeli nr 2,
- 4) pozostałe wydatki bieżące.

Tabela nr 1 – Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji w latach 2016-2025

Podstawa prawna	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uchwała XLII/452/09 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 6 sierpnia 2009 r.	236 000	241 000	244 000	248 000	251 000	255 000	258 000	262 000	265 000	268 000
Uchwała LVI/615/10 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 21 października 2010r.	100 000	124 000	127 000	129 000	132 000	134 000	137 000	140 000	143 000	145 000
Uchwała X/92/11 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 21 sierpnia 2011r.	225 000	230 000	234 000	239 000	243 000	248 000	253 000	258 000	263 000	269 000
Uchwała XII/111/11 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 27 października 2011r.	113 200	118 200	118 200	118 200	118 200	118 200	59 100			
Razem	674 200	713 200	723 200	734 200	744 200	755 200	707 100	660 000	671 000	682 000

Źródło: opracowanie własne

Tabela nr 2 – Spłata odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2016-2025

Odsetki od kredytów i pożyczek w złotych - spłata w latach 2016-2025										
Bank	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bank Ochrony Środowiska	131 160	95 777	41 048	1 710	0	0	0	0	0	0
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska	126	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	4 310	3 495	2 035	614	0	0	0	0	0	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	247 924	265 597	227 810	190 023	152 235	114 449	76 661	38 874	5 403	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	119 700	122 275	103 850	90 450	70 350	50 250	36 850	23 450	10 050	419
Bank Gospodarstwa Krajowego	56 130	57 442	50 471	43 501	36 530	29 559	22 589	15 618	8 647	1 920
Bank Pekao SA	456 800	469 812	412 960	357 356	302 380	247 400	192 424	137 444	82 468	27 488
Bank Pekao SA	190 320	197 600	176 800	156 000	135 200	104 000	72 800	52 000	31 200	10 400
Bank PKO BP	552 320	566 374	498 970	414 714	330 460	263 056	195 652	129 088	67 568	11 890
Bank PKO BP	117 440	120 581	106 395	92 209	78 023	63 837	49 651	35 465	21 279	7 093
GETIN NOBLE	145 800	157 740	148 180	125 475	89 625	53 775	17 925	0	0	0
Razem	2 022 030	2 056 693	1 768 519	1 472 052	1 194 803	926 326	664 552	431 939	226 615	59 210

Źródło: opracowanie własne

2. Wydatki majątkowe w roku 2016 zaplanowano na poziomie 5.885.779 zł w podziale na zadania:

- 1) dotacja dla powiatu gryfińskiego na przebudowę ulic: Armii Krajowej, 9 Maja i Pomorskiej – 700.000 zł,
- 2) przebudowa i modernizacja dróg gminnych – 750.000 zł,
- 3) budowa parkingów na terenie miasta – 100.000 zł,
- 4) budowa drogi gminnej do obszaru przemysłowego przy ul. Pomorskiej – 1.200.000 zł,
- 5) budowa drogi gminnej do Komendy Powiatowej Policji w Gryfinie – 200.000 zł,

6) przebudowa odcinka ulicy Targowej	– 160.000 zł,
7) projekt budowy dróg gminnych na osiedlu Północ	– 50.000 zł,
8) odszkodowania za grunty przejęte z mocy prawa pod drogi publiczne gminne w latach 2014 i 2015	– 241.500 zł,
9) wykupy gruntów pod drogi gminne, od osób fizycznych Wełtyń II (spłata ratalna)	– 300.000 zł,
10) odszkodowania za grunty wydzielone pod drogi w miejscowości Wełtyń	– 230.000 zł,
11) wykup gruntu w miejscowości Parsówek pod plac zabaw	– 13.500 zł,
12) modernizacja i przebudowa budynków komunalnych w tym projekt budowy budynków socjalnych na terenie byłego sanatorium w Nowym Czarnowie	– 280.000 zł,
13) zakup zestawów komputerowych	– 25.000 zł,
14) rezerwa celowa - modernizacja majątku gminnego	– 773.300 zł,
15) rezerwa ogólna na zadania inwestycyjne	– 180.000 zł,
16) przebudowa i modernizacja budynków oświatowych	– 300.000 zł,
17) zakup systemu antynapadowego, pojedynczy napęd taśmowy	– 31.500 zł,
18) budowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie miasta i gminy - zadanie realizowane na podstawie wniosków mieszkańców, którzy sami opracowali projekty i uzyskali pozwolenia na budowę	– 100.000 zł,
19) rewitalizacja murów obronnych	– 100.000 zł,
20) wydatki inwestycyjne w obrębie funduszu sołectkiego	– 150.979 zł,

W latach 2017-2018 będą kontynuowane zadania inwestycyjne z zakresu wykupu nieruchomości oraz wypłat odszkodowań za grunty, które z mocy prawa przeszły na rzecz Gminy Gryfino w związku z budową dróg gminnych.

Wynik budżetu w latach 2016 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2016-2025.

Wynik budżetu Gminy Gryfino w prognozowanym okresie przedstawia **tabela nr 3**. Wynik budżetu jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto budżet w latach 2016-2025 jest zrównoważony.

Tabela nr 3 – Wynik budżetu w latach 2016-2025

rok	dochody bieżące	wydatki bieżące	wynik bieżący budżetu
2016	108 370 357	100 180 850	8 189 507
2017	111 433 139	104 057 265	7 375 874
2018	113 835 192	104 873 775	8 961 417
2019	115 836 886	106 909 551	8 927 335
2020	117 576 631	109 327 788	8 248 843
2021	120 548 164	111 643 128	8 905 036
2022	122 558 128	114 188 284	8 369 844
2023	124 607 290	116 648 106	7 959 184
2024	126 696 436	118 980 180	7 716 256
2025	128 826 365	121 839 458	6 986 907

Źródło: opracowanie własne

Rozchody budżetu w latach 2016 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2016-2025.

Na dzień 01.01.2016 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 61.872.926,40 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2025. Szczegółowe informacje na temat spłaty długu przedstawiono w tabeli nr 4.

W 2016 roku rozchody sfinansowane zostaną wolnymi środkami zgodnie z art.217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.675.958 zł oraz nadwyżką budżetową kwocie 4.513.728 zł.

Zakłada się, iż w latach 2017-2025 spłata kredytów i pożyczek nastąpi z wypracowanej nadwyżki budżetowej.

Tabela nr 4 – Spłata zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek w latach 2016-2025

Bank	Oprocentowanie	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bank Ochrony Środowiska	WIBOR 1M + 1,60% marża banku	1 300 000	1 300 000	1 300 000	325 000	0	0	0	0	0	0
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska	0,3% stopy redyskonta weksli nie mniej niż 2% rocznie	57 686,40	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,3% stopy redyskonta weksli nie mniej niż 2% rocznie	73 000	73 000	73 000	65 240	0	0	0	0	0	0

Bank Gospodarstwa Krajowego	WIBOR 1M + 1,27% marża banku	0	904 000	904 000	904 000	904 000	904 000	904 000	904 000	478 000	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	WIBOR 1M + 0,74% marża banku	400 000	600 000	400 000	400 000	800 000	400 000	400 000	400 000	400 000	100 000
Bank Gospodarstwa Krajowego	WIBOR 1M + 1,50% marża banku	169 600	169 600	169 600	169 600	169 600	169 600	169 600	169 600	169 600	125 600
Bank Pekao SA	WIBOR 1M + 0,89% marża banku	1 499 400	1 570 800	1 642 200	1 570 800	1 570 800	1 570 800	1 570 800	1 570 800	1 570 800	1 570 800
Bank Pekao SA	WIBOR 1M + 1,55% marża banku	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	1 000 000	500 000	500 000	500 000	500 000
Bank PKO BP	WIBOR 1M + 1,49% marża banku	1 644 000	1 644 000	1 644 000	2 466 000	1 644 000	1 644 000	1 644 000	1 644 000	1 562 000	1 480 000
Bank PKO BP	WIBOR 1M + 1,49% marża banku	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000	346 000
GETIN NOBLE	WIBOR 1M + 2,17% marża banku	200 000	200 000	200 000	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000	0	0
RAZEM		6 189 686,40	7 307 400	7 178 800	7 486 640	6 684 400	6 784 400	6 284 400	5 452 400	4 944 400	3 550 400

Źródło: opracowanie własne

Przychody budżetu w latach 2016 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2016-2025.

W roku 2016 zaplanowane zostały przychody z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy Gryfino z lat ubiegłych w kwocie 1.675.958,00 zł.

W latach 2016-2025 nie planuje się przychodów z tytułu pożyczek i kredytów.

Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Kształtowanie się wskaźnika obsługi zadłużenia w Gminie Gryfino w latach 2016-2025 przedstawia tabela nr 5.

Tabela nr 5 – Kształtowanie się wskaźnika obsługi zadłużenia w latach 2016-2025

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Faktyczna obsługa zadłużenia	8,04%	8,81%	8,31%	8,30%	7,27%	6,97%	6,20%	5,21%	4,57%	3,31%
Maksymalna obsługa zadłużenia	9,53%	9,09%	8,33%	9,44%	9,14%	8,72%	8,15%	7,84%	7,62%	7,18%
Zachowanie relacji z art. 243	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK

Źródło: opracowanie własne