

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2017 - 2025.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Gryfino na lata 2017 - 2025 opracowano na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów:

1. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r., poz. 1870),
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 120.65.2016 Burmistrza Miasta i Gminy Gryfino z dnia 19 sierpnia 2016 r. 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 2016 r., prognozowane wykonanie na 2016 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 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 2017 - 2025.

Dochody na lata 2017 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2025.

1. Kalkulacji dokonano na podstawie:
 - a) wykonania dochodów Gminy Gryfino za III kwartał 2016 roku,
 - b) prognozowanego wykonania na koniec 2016 roku,

- c) informacji otrzymanej od Ministra Finansów o dochodach Gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2017,
- d) informacji otrzymanej od Ministra Finansów o dochodach Gminy z tytułu części oświatowej subwencji ogólnej na rok 2017,
- 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 2017,
- 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 2017 wykazanych w załączniku do pisma z dnia 10 października 2016 r., znak: ST3.4750.31.2016,
2	Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	Prognozowane wykonanie dochodów Gminy Gryfino za 2016 r.
3	Podatki i opłaty	Obowiązujące uchwały organu stanowiącego jst
4	Subwencje	Prognoza na podstawie danych Ministra Finansów na rok 2017 wykazanych w załączniku do pisma z dnia 10 października 2016 r., znak: ST3.4750.31.2016,
5	Dotacje	Prognoza na podstawie danych Wojewody Zachodniopomorskiego wykazanych w piśmie z dnia 24 października 2016 r., znak: FB -1.3110.23.1.2016.KG, Prognoza na podstawie danych z Krajowego Biura Wyborczego wykazanych w piśmie z dnia 17 października 2016 r., znak: DSZ – 3101-167/16.
6	Pozostałe dochody bieżące	Prognozowane wykonanie dochodów Gminy Gryfino za 2016 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 1 – działka nr 235/1; Gryfino, obręb 2 – działki nr : 239, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 210/1; Gryfino, obręb 3 – działki nr: 287, 40/4; Gryfino, obręb 4 – działki nr: 717, 719, 485/3, 485/4, 485/6, 485/10 ; Wełtyń II – działki nr: 222/64, 222/61.

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 2017 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 - 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 2017 - 2025

Podstawa prawna	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Uchwała XLII/452/09 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 6 sierpnia 2009 r.	232 921	235 724	238 560	241 430	244 335	247 275	250 250	253 261	256 309
Uchwała LVI/615/10 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 21 października 2010r.	123 470	124 958	126 464	128 301	130 354	132 439	134 558	136 711	138 898
Uchwała X/92/11 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 21 sierpnia 2011r.	222 727	225 412	228 129	231 442	235 144	238 907	242 729	246 612	250 558
Uchwała XII/111/11 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 27 października 2011r.	135 921	132 381	128 835	125 412	121 843	59 553			
Razem	715 039	718 475	721 988	726 585	731 676	678 174	627 537	636 584	645 765

Źródło: opracowanie własne

Tabela nr 2 – Spłata odsetek od kredytów i pożyczek w latach 2017 - 2025

Bank	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bank Ochrony Środowiska	83 326	41 048	1 710	0	0	0	0	0	0
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	3 495	2 035	614	0	0	0	0	0	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	231 070	227 810	190 023	152 235	114 449	76 661	38 874	5 403	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	106 380	103 850	90 450	70 350	50 250	36 850	23 450	10 050	419
Bank Gospodarstwa Krajowego	49 980	50 471	43 501	36 530	29 559	22 589	15 618	8 647	1 920
Bank Pekao SA	399 736	412 960	357 356	302 380	247 400	192 424	137 444	82 468	27 488
Bank Pekao SA	171 920	176 800	156 000	135 200	104 000	72 800	52 000	31 200	10 400
Bank PKO BP	483 973	498 970	414 714	330 460	263 056	195 652	129 088	67 568	11 890
Bank PKO BP	104 900	106 395	92 209	78 023	63 837	49 651	35 465	21 279	7 093
GETIN NOBLE	137 250	148 180	125 475	89 625	53 775	17 925	0	0	0
Razem	1 772 030	1 768 519	1 472 052	1 194 803	926 326	664 552	431 939	226 615	59 210

Źródło: opracowanie własne

Odsetki od kredytów są wyliczane według uśrednionego WIBOR-u (2,61%).

2. Wydatki majątkowe w roku 2017 zaplanowano na poziomie 9.126.038,10 zł w podziale na zadania:

- 1) dotacja dla Powiatu Gryfińskiego na przebudowę ulicy Armii Krajowej
– 500.000,00 zł,
- 2) dotacja dla Województwa Zachodniopomorskiego na wypłatę odszkodowań za nieruchomości przejęte z mocy prawa w związku z „Przebudową przejścia przez Wełtyń w ciągu drogi wojewódzkiej nr 120 wraz z drogą kanalizacją deszczową”
– 230.000,00 zł,
- 3) zintegrowane centrum przesiadkowe w Gryfinie
– 225.000,00 zł,
- 4) przebudowa dróg lokalnych łączących centrum przesiadkowe w Gryfinie z siecią TEN-T
– 84.000,00 zł,

- 5) budowa infrastruktury technicznej w celu poprawy funkcjonowania i wzrostu konkurencyjności MŚP w rejonie drogi krajowej 31 (ul. Pomorska) w Gryfinie – 60.000,00 zł,
- 6) zadanie : Szczecińska Kolej Metropolitarna – 2.500,00 zł,
- 7) przebudowa i modernizacja dróg gminnych zgodnie z harmonogramem – 2.550.000,00 zł,
- 8) wykupy gruntów niezbędnych do realizacji inwestycji gminnych od osób fizycznych i prawnych – 361.000,00 zł,
- 9) modernizacje i przebudowę budynków komunalnych – 300.000,00 zł,
- 10) budowę mieszkań socjalnych na terenie byłego sanatorium w Nowym Czarnowie (projekt i rozpoczęcie budowy) – 600.000,00 zł,
- 11) rozbudowa cmentarza komunalnego w Gryfinie – 200.000,00 zł,
- 12) klimatyzacja urzędu – 150.000,00 zł,
- 13) środki dla Komendy Powiatowej Państwowej Straży Pożarnej w Gryfinie na inwestycje związane ze zniszczoną powierzchnią placu przy budynku komendy – 30.000,00 zł,
- 14) rezerwa celowa - modernizacja majątku gminnego – 500.000,00 zł,
- 15) rezerwa ogólna na zadania inwestycyjne – 200.000,00 zł,
- 16) rezerwa na realizację budżetu obywatelskiego – 750.000,00 zł,
- 17) przebudowa i modernizacja budynków oświatowych (w tym realizacja zaleceń i decyzji PPIS) – 270.000,00 zł,
- 18) termomodernizacja Zespołu Szkół w Gryfinie – 112.000,00 zł,
- 19) przebudowa Przedszkola Nr 2 przy ul. Sprzymierzonych 5 w Gryfinie (decyzja PPOŻ) – 200.000,00 zł,
- 20) pozostałe wydatki majątkowe dotyczące oświaty – 19.000,00 zł
- 21) 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 (wydatki majątkowe) – 100.000,00 zł,
- 22) budowa kanalizacji sanitarnej w m. Pniewo i Żórawki (brakujące odcinki) – 750.000,00 zł,
- 23) odnowa zieleni w parku miejskim w Gryfinie, zagospodarowanie terenu „Górki Miłości” oraz terenu zielonego na rogu ulicy Kołataja i Opolskiej – 280.000,00 zł,
- 24) projekty i budowa nowego oświetlenia, wykonanie przyłączy zasilających – 300.000,00 zł,
- 25) wyposażenie obiektów sportowo-rekreacyjnych – 30.000,00 zł,
- 26) projekt hali sportowo-widowiskowej w Gryfinie – 60.000,00 zł,
- 27) wydatki inwestycyjne w obrębie funduszu sołectkiego – 262.538,10 zł.

W załączniku nr 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2025 wykazano przedsięwzięcia Gminy Gryfino na lata 2017 – 2022, większość z nich to kontynuacja zadań rozpoczętych w latach wcześniejszych.

Wynik budżetu w latach 2017 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 - 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 2017 - 2025 jest zrównoważony.

Tabela nr 3 – Wynik budżetu w latach 2017 - 2025

rok	dochody bieżące	wydatki bieżące	wynik bieżący budżetu
2017	130 873 201,82	119 623 883,81	11 249 318,01
2018	123 835 192,00	114 469 050,00	9 366 142,00
2019	125 836 886,00	116 897 339,00	8 939 547,00
2020	127 576 631,00	119 210 173,00	8 366 458,00
2021	130 548 164,00	121 619 604,00	8 928 560,00
2022	132 558 128,00	124 159 358,00	8 398 770,00
2023	134 607 290,00	126 615 643,00	7 991 647,00
2024	136 696 436,00	128 945 764,00	7 750 672,00
2025	138 826 365,00	131 803 223,00	7 023 142,00

Źródło: opracowanie własne

Rozchody budżetu w latach 2017 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 - 2025.

Na dzień 01.01.2017 r. kwota zadłużenia, wpływająca na kształtowanie się wskaźnika faktycznej obsługi zadłużenia, wynikająca z zaciągniętych kredytów i pożyczek wynosi 55.683.240,00 zł, a jego spłata planowana jest do roku 2025. Szczegółowe informacje na temat spłaty długu przedstawiono w tabeli nr 4.

Ponadto w roku 2017 zaplanowano pożyczkę w wysokości 100.000,00 zł dla stowarzyszenia na realizację zadania INTERREG V A – Prezentacje Gospodarcze Schwedt – Gryfino.

W 2017 roku rozchody sfinansowane zostaną wolnymi środkami zgodnie z art.217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1.969.120,09 zł oraz nadwyżką budżetową kwocie 5.438.279,91 zł.

Zakłada się, iż w latach 2018 - 2025 spłata kredytów i pożyczek nastąpi z wypracowanej nadwyżki budżetowej.

Tabela nr 4 – Spłata zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek w latach 2017 - 2025

Bank	Oprocentowanie	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Bank Ochrony Środowiska	WIBOR 1M + 1,60% marża banku	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	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	65 240	0	0	0	0	0	0
Bank Gospodarstwa Krajowego	WIBOR 1M + 1,27% marża banku	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	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	125 600
Bank Pekao SA	WIBOR 1M + 0,89% marża banku	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	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	2 466 000	1 644 000	1 644 000	1 644 000	1 562 000	1 480 000	908 000
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
GETIN NOBLE	WIBOR 1M + 2,17% marża banku	200 000	200 000	750 000	750 000	750 000	750 000	0	0	0
RAZEM		7 307 400	7 178 800	7 496 640	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 2017 – 2025 przedstawiono w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017 - 2025.

W roku 2017 zaplanowane zostały przychody z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy Gryfino z lat ubiegłych w kwocie 1.969.120,09 zł.

W latach 2017 - 2025 nie planuje się przychodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, W roku 2018 i 2020 zaplanowano spłatę pożyczki przez stowarzyszenie uzyskanej na realizację zadania INTERREG V A – Prezentacje Gospodarcze Schwedt – Gryfino w wysokości 100.000,00 zł (po 50.000,00 zł w każdym roku).

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 2017 - 2025 przedstawia tabela nr 5.

Tabela nr 5 – Kształtowanie się wskaźnika obsługi zadłużenia w latach 2017 – 2025.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Faktyczna obsługa zadłużenia (9.1)	7,30%	7,03%	7,49%	6,53%	6,42%	5,71%	4,80%	4,22%	3,04%
Maksymalna obsługa zadłużenia (9.6)	10,02%	9,73%	9,17%	8,83%	7,71%	7,45%	7,23%	7,07%	6,68%
Zachowanie relacji z art. 243	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK

Źródło: opracowanie własne