

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2015-2026

Obecnie obowiązująca Wieloletnia Prognoza Finansowa została przejęta Uchwałą Nr XL/382/2014 w dniu 23 stycznia 2014 roku przez Radę Miejską w Lipnie. Prognoza ta obejmowała okres lat 2014-2026 i zmieniana była w przeciągu roku 6-krotnie (aktualizowano dane ujęte w prognozie o dane, wynikające ze zmian budżetu w roku 2014).

Przy projekcie budżetu na rok 2015 podjęto decyzję o kontynuacji obowiązywania wielkości ujętych w obecnej prognozie. Istotną zmianą jest w pierwszej kolejności czas prognozowania: **lata 2015 – 2026**. Zachowano wielkości Prognozy w latach 2016 – 2026, gdyż jej obecna konstrukcja pozwala na zachowanie stabilności finansowej gminy, dotyczącej kształtowania się takich parametrów jak:

- wynik operacyjny czyli różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi w kontekście przepisu art. 242 uofp, który wprowadza zasadę bilansowania się budżetu operacyjnego,
- poziomu zadłużenia w aspekcie obowiązujących od roku 2014 norm ostrożnościowych (spełnienie wskaźników zadłużenia),
- kosztów obsługi długu w kontekście ryzyka wzrostu stóp procentowych (niestabilność rynków finansowych).

Do opracowania prognozy na rok 2015 wykorzystano dane i informacje, które były podstawą do tworzenia projektu budżetu na rok 2015:

1. Informacja Ministra Finansów (pismo Nr ST3/4820/16/2014 z dnia 13 października 2014 roku o rocznej planowanej kwocie subwencji ogólnej na 2015 rok i planowanych udziałach gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. Informacja Wojewody Kujawsko-Pomorskiego Nr WFB. I.3110.6.12.2014/61 z dnia 23 października 2014 r. o wstępnym podziale wielkości na zadania własne i zlecone;
3. Wytyczne służące do opracowania wielkości możliwych do osiągnięcia dochodów własnych.
4. Analiza wykonania dochodów i wydatków za 9 miesięcy 2014 roku oraz ich przewidywanego wykonania do końca roku 2014;
5. Wskazówki dot. założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst;

Dochody budżetu przyjęte do WPF na rok 2015

Dochody ustalone na rok 2015 wyniosły **42.021.488 zł** w tym:

- dochody majątkowe w wysokości **2.537.271 zł**, na które składają się:
 - ✓ sprzedaż majątku – 1.400.000,00 złDochody ze sprzedaży majątku podlegają znacznemu wzrostowi w porównaniu do lat ubiegłych. Tak duży wzrost został oszacowany przez Wydział Gospodarki Komunalnej w oparciu o informacje dotyczące powstania w naszym rejonie Pomorskiej Strefy Ekonomicznej, w której planuje się sprzedać trzy działki o pow. 0,733 ha, 1,056 ha oraz 0,46 ha przy ulicy Wojska Polskiego na szacunkową

wartość 1.000.000 zł. Ponadto planuje się również sprzedaż działek przyległych do nieruchomości właścicieli pod poszerzenia, na podstawie złożonych wniosków o wartości 100.000 zł i trzech działek przy ulicy Źródlanej i Polnej o łącznej pow. 0,4597 na szacunkową kwotę 300.000 zł.

- ✓ dochody z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności – 10.000,00 zł
 - ✓ środki z UE i WFOŚiGW na realizację zadania inwestycyjnego w ramach POIiŚ na podstawie zawartej umowy dotyczącego realizacji projektu pn. *Rekultywacja składowisk odpadów w województwie kujawsko-pomorskim na cele przyrodnicze* w kwocie 1.094.860,00 zł (z UE – 979.611 zł i z WFOŚiGW – 115.249 zł),
- dochody bieżące w wysokości **39.484.217 zł** i są niższe od planu na III kwartał roku 2014 o ok. 3.845.423 zł (głównie niższa wartość dotacji do zadań własnych).

Dochody prognozowane na lata 2016-2026 w tym:

- dochody majątkowe - pozostawiono na niezmiennym poziomie, zgodnie z danymi uzyskanymi z Wydziału Gospodarki Komunalnej, sporządzonymi w oparciu o zasoby nieruchomości gminnych oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży:
 - prognoza 2016 – 200.000,00 zł,
 - prognoza 2017 – 300.000,00 zł,
 - prognoza 2018 – 2026 na stałym poziomie 100.000,00 zł.
- dochody bieżące – pozostawiono również na niezmiennym poziomie. Zaktualizowano tylko wartości ujęte w kolumnach:
 - prognoza 2017- 45.026.702,00 zł czyli (-)122.000,00 zł
 - prognoza 2018 – 45.902.675,86 zł czyli (+)200.000,00 zł

Przyjęte wartości dochodów bieżących ogółem przy projekcie budżetu na rok 2014 oszacowano stałym wskaźnikiem nie większym niż 102,5 % w odniesieniu do planu na III kwartał roku 2013. Taki szacunek wynikał z faktu, iż w ciągu roku wysokość dochodów bieżących zmienia się znacząco (wzrost kwot planu dotacji na zadania bieżące). Obecnie wartości prognozowane na rok 2015 również różnią się w znacznym stopniu od prognozy na lata 2016-2026, gdyż wielkości dochodów bieżących na koniec III kwartału roku 2014 są wyższe aż o 3,8 mln zł, dlatego też prognozę na lata 2016-2026 pozostawiono na tym samym poziomie.

Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów, a ich wzrost w ubiegłych latach kształtował się powyżej przyjętego obecnie wskaźnika.

Wydatki budżetu przyjęte do WPF

Wydatki ustalone na rok 2015 wyniosły **41.351.875 zł** w tym:

- wydatki majątkowe w wysokości **2.710.461 zł** i stanowią ok. 7% % ogółu wydatków.
- wydatki bieżące w wysokości **38.641.414 zł** w tym:
 - wydatki na obsługę długu – 350.000,00 zł,

- *wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 18.508.525 zł* i są wyższe od planu na III kwartał 2014 roku o ok. 300 tys. zł, co jest spowodowane zaplanowaniem w roku 2015 licznych nagród jubileuszowych we wszystkich jednostkach (zwłaszcza w oświacie) oraz odprawami.
- *wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – 3.226.245,00 zł* – wyższe o ok. 100 tys. zł .

Wydatki prognozowane na lata 2016-2026 w tym:

- Wysokość wydatków majątkowych na lata 2016-2020 wynika z zaplanowanych przedsięwzięć inwestycyjnych objętych limitem z art. 226 ust. 4 ufp przedstawionych w załączniku nr 2 do WPF .
Pozostałe wydatki majątkowe na lata 2020-2026 oszacowano na podstawie wielkości makroekonomicznych i są one wyższe ze względu na przewidywaną lepszą kondycję finansową gminy w tych latach .
- Wysokość wydatków bieżących w latach 2016-2026 pozostawiono na niezmiennym poziomie (dane szacunkowe wyliczone były na podstawie planu III kwartału roku 2013. Wyjątek stanowią prognozy w których zaktualizowano wartości w kolumnach:
 - *prognoza 2017 - 43.327.214 zł (+) 178.000 zł*
 - *prognoza 2018 – 43.277.933 zł (-) 300.000 zł*
 - *prognoza 2021 – 45.700.044 zł (+) 250.000 zł*
 - *prognoza 2022 – 46.170.044 zł (+) 250.000 zł*

Pozostałe prognozy wydatków bieżących w latach 2016-2026 szacowane były wg 2% wzrostu w tym:

- wynagrodzenia i pochodne – uwzględniono wzrost minimalnego wynagrodzenia ,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst – stały poziom wzrostu o ok. 2%,
- wydatki na obsługę długu ; dokonano ponownego przeliczenia stóp procentowych wynikających z umów i uaktualniono na podstawie przewidywanego wykonania w 2014r.,
- wydatki objęte limitem z art. 226 ust. 4 ufp (załącznik nr 2 do WPF) – prognoza dotyczy lat 2016-2018 i wynika z zawartych umów.

Wynik budżetu

Zgodnie z art. 217 ust. 1 uofp różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi odpowiednio nadwyżkę/deficyt jst. Plan budżetu na rok 2015 wykazuje nadwyżkę, z której planuje się dokonać spłaty długoterminowych rat kredytów i pożyczek i wynosi 669.613 zł.

W latach 2016-2026 prognozy przedstawiają również nadwyżki budżetu, które są równe wysokościom spłaty kwoty długu w poszczególnych latach

Przychody i rozchody budżetu

Przychody i rozchody budżetu mają na celu zapewnienie równowagi finansowej spowodowanej brakiem zbilansowania dochodów i wydatków. W roku 2015 planuje się:

- **Przychody – 90.000 zł** jako nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych. Są to środki w chwili obecnej odłożone na lokacie, zabezpieczone na spłatę rat kredytów i pożyczek w roku 2015.

- **Rozchody budżetu - 759.613 zł** które stanowią spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek i są wyższe o 300.000 zł wg. danych ujętych w planie na koniec kwartału roku 2014. Jest to spowodowane decyzją o wcześniejszej spłacie rat ujętych w prognozie roku 2017.

W prognozie na lata 2016 - 2026 uwzględniając stan obecnej sytuacji finansowej (ograniczenia wskaźnikami zadłużenia, których zachowanie obowiązuje od roku 2014) nie planuje się osiągnąć przychodów z tytułu zaciągnięcia nowych kredytów i pożyczek, natomiast plan rozchodów jest równowartością spłaty rat kredytów i pożyczek, które zostaną pokryte z nadwyżki budżetu przedstawionej w tych latach. Wyjątek stanowią prognozy, w których zaktualizowano wartości wynikające z wcześniejszych spłat rat kapitałowych od kredytów odpowiednio:

- prognoza 2017 – 449.488 zł (-) 300.000 zł,
- prognoza 2018 – 1.574.742 zł (+) 500.000 zł,
- prognoza 2021 – 900.000 zł (-) 250.000 zł,
- prognoza 2022 – 900.000 zł (-) 250.000 zł.

Dług Miasta Lipna

Kwota długu w roku 2015 w porównaniu do planu z III kwartału roku 2014 została pomniejszona o wcześniejszą spłatę 300.000 zł z roku 2017 i na koniec 2015r. wynosi 10.480.590,86 zł.

W latach 2016 – 2026 zaktualizowano wartość kwoty długu wg. obecnie obowiązujących spłat kredytów.

Przy obecnym stanie danych zawartych w WPF na lata 2015-2026 zachowujemy wskaźniki łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 1 uofp. Z analizy danych wynika, iż w roku 2015 **roczny wskaźnik zobowiązań wynosi 2,64% przy dopuszczalnym wskaźniku 2,65 %** według planu na III kwartał 2014 r. i szacowanego wykonania budżetu roku 2014. Roczny wskaźnik znalazł się na granicy dopuszczalnego, wynika to przede wszystkim z faktu, iż plan dochodów na rok 2015 jest dużo niższy, bo aż o 3,8 mln od planu na III kw. roku 2014 i szacowanego wykonania roku 2014. Jest to spowodowane dużo niższym planem wynikającym z otrzymanych decyzji na zadania własne i zlecone z Urzędu Wojewódzkiego. Duży wpływ ma również fakt wcześniejszej spłaty rat 300.000 zł z roku 2017. W trakcie roku budżetowego dodatkowe dochody poprawią (obniżają) wskaźnik spłaty zobowiązań.

W latach 2016-2017 wskaźniki te ulegają już znacznej poprawie, co będzie skutkowało lepszą kondycją finansową Gminy Miasta Lipna, a różnice między rocznym wskaźnikiem zadłużenia a dopuszczalnymi wynoszą ok. 3%. Dopiero w 2018 roku sytuacja jest mniej korzystna, z uwagi na wcześniejszą spłatę rat z roku 2021 i 2022. W latach 2019-2026 sytuacja jest już korzystna.

Przedsięwzięcia finansowe na lata 2015-2020

Zgodnie z art. 226 ust. 3 uofp w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej określa się odrębnie każde przedsięwzięcie finansowe w podziale na:

- 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 uofp, gdzie limit zobowiązań wyniesie łącznie 1.927.307 zł,

- Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prawnego – nie zaplanowano,
- Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe – łączny limit zobowiązań wyniesie 9.323.340 zł.

Priorytetem przy realizacji w/w przedsięwzięć będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza funduszy UE. W roku 2015 zaplanowano 7 zadań z udziałem środków z UE, w tym 2 dotyczą zadań bieżących realizowanych w oświacie przy 100% ich udziale. Natomiast w zadaniach majątkowych wkład do projektów środków z UE waha się w granicach 50% - 85%.