

Załącznik Nr2

do Uchwały Nr.....

Rady Miejskiej w Gryfinie

z dnia.....

*Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Gryfino na lata 2014-2025*

Wieloletnia prognoza finansowa na lata 2014-2025 przedstawia dane:

I. Przewidywane wykonanie budżetu za 2013 rok.

Wykonanie budżetu w latach 2011-2012 zostało przedstawione w rocznych sprawozdaniach budżetowych i danych zawartych w księgach rachunkowych w zakresie dochodów , wydatków przychodów i rozchodów oraz poszczególnych pozycji składających się na te kategorie.

Za okres 2013 roku wzięto pod uwagę aktualny roczny plan budżetu na rok 2013 według stanu na dzień 30 września 2013 roku (kolumna 2013 3kw) , z uwagi na istotne pozycje zmiany dotyczące planowanego wykonania budżetu przedstawia kolumna 2013 Pw (zweryfikowane przewidywane wykonanie) . Niektóre dochody bieżące i majątkowe, wydatki bieżące i majątkowe , przychody budżetu , przychody, rozchody, oraz kwota długu wykonywanego budżetu za rok 2013 są już znane i ich kwoty będą nie zmienione co ma wpływ na wykonanie budżetu 2013, a co ma wpływ na kształt budżetu w roku 2014.

Dochody z udziału w podatkach PIT i CIT , podatki i opłaty w tym podatek od nieruchomości, subwencja ogólna oraz dotacje na zadania bieżące w roku 2013 są realizowane zgodnie z określonym planem .

Plan przychodów w wysokości 28.169.461 zł (2013 3 Kw) w tym:

- zwrot udzielonej pożyczki 25.000 zł

-emisja obligacji komunalnych 20.000.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów

-długoterminowe kredyty bankowe – 8.144.461 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (rozchody) – 8.050.600 zł oraz na pokrycie deficytu -93.861,- zł

Przewiduje się wykonanie planu przychodów w wysokości 4.025.000 zł(2013 pw) w tym :

- zaciągnięty kredyt bankowy w wysokości – 4.000.000 zł z przeznaczeniem na rozchody – spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (rozchody w roku 2013 wynoszą- 8.050.600 zł)

- udzielenie pożyczki 25.000 zł

II . Prognoza finansowa na lata 2014-2025

1.Założenia makroekonomiczne i finansowe

Projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano na podstawie oceny aktualnej sytuacji finansowej gminy Gryfino, przewidywanego wykonania planu dochodów bieżących i majątkowych, wydatków bieżących i majątkowych oraz przychodów i rozchodów .

Ministerstwo Finansów opracowało dane makroekonomiczne dotyczące prognozy inflacji i PKB .

Poniższa tabela przedstawia prognozowane dane makroekonomiczne na lata 2015-2025 ,okres objęty prognozą na jaki jest sporządzony WPF dla gminy Gryfino.

Lata	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
PKB	3,80	4,30	4,20	4,10	3,80	3,30	3,20	3,10
Inflacja	2,50	2,50	2,50	2,40	2,40	2,40	2,40	2,40

lata	2023	2024	2025
PKB	3,00	2,90	2,80
Inflacja	2,30	2,30	2,30

Wartości w prognozie dotyczące roku 2014 zostały przedstawione zgodnie ze złożonymi projektami planów finansowych przedstawionych przez jednostki organizacyjne gminy i wydziały uczestniczące w procesie planowania budżetu na 2014 rok w oparciu o wytyczne zawarte w Zarządzeniu Nr 120.42.2013 Burmistrza Miasta i Gminy Gryfino z dnia 20 września 2013 r. w sprawie opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu Gminy Gryfino na rok 2014.

Lata 2015- 2025 zostały zaprognozowane w oparciu o założenia wskaźnika inflacji.

Rok 2015 w stosunku do roku 2014 wykazuje dynamikę dochodów ogółem i wydatków ogółem poniżej 100% w związku z zakończeniem realizacji inwestycji finansowanych przy udziale środków unijnych.

Poniższa tabela przedstawia dynamikę dochodów i wydatków :

OPIS	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dynamika dochodów(%)	94,36	102,10	102,13	101,57	99,41	102,00	102,00	102,00	102,00	102,00	102,00
Dynamika dochodów bieżących(%)	102,01	102,16	102,19	102,06	101,59	102,00	102,00	102,00	102,00	102,00	102,00
Dynamika wydatków(%)	94,27	99,44	100,53	100,49	100,17	103,27	102,03	102,56	102,12	102,73	102,75
Dynamika wydatków bieżących(%)	95,76	102,60	101,52	102,43	102,19	103,19	102,45	102,42	102,44	102,53	102,56

2. Dochody

Dla potrzeb WPF dochody budżetu w latach 2014-2025 podzielono na 2 wewnętrzne okresy .

Pierwszy okres obejmuje lata 2014-2018, w którym to prognozowane dochody zostały zaprezentowane w podziale na dochody bieżące i majątkowe. W ramach tego okresu można wyróżnić rok 2014 jako rok budżetowy, który jest zgodny z danymi zawartymi w projekcie budżetu. Drugi okres to lata 2019-2025 w którym zaprezentowano tylko dochody bieżące. W roku 2014 budżetowym zaprognozowano dochody majątkowe ze sprzedaży mienia w wysokości 4.300.000zł oraz z dotacji na zadania inwestycyjne realizowane przy udziale środków unijnych – 7.364.000,- zł.

Szczegółowy opis dochodów zaplanowanych na rok 2014 został zawarty w uzasadnieniu do projektu budżetu na 2014 rok. Podstawę do szacowania dynamiki dochodów stanowił rok 2013 wg stanu na 31 października z wykonania.

2.1 Dochody bieżące w latach 2014-2025

Wpływy z podatków i opłat w tym podatku od nieruchomości oszacowano w oparciu o wskaźnik inflacji średniorocznej . W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów , co wynika z planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu podstaw opodatkowania .

2.2 Dochody majątkowe

W roku 2012 została zakończona inwestycja w zakresie uzbrojenia działek specjalnej strefy ekonomicznej .W roku 2014 zakończone zostaną inwestycje dotyczące budowy nabrzeża .

W latach 2014-2018 zostały zaplanowane w oparciu o wykaz mienia przeznaczonego do sprzedaży. W latach 2014-2018 Gmina nadal będzie prowadziła politykę w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Działania Gminy będą koncentrowały się na oferowaniu nieruchomości inwestorom, którzy nie tylko je zagospodarują ale także przyczynią się do poprawy funkcjonalności miasta i gminy i w efekcie wpłynie również na wzrost dochodów bieżących (podatków i opłat).

3. Wydatki

Wydatki budżetu w latach 2014-2025 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

W ramach wydatków bieżących wyszczególniono wydatki na:

- obsługę długu (odsetki)*
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,*
- funkcjonowanie organów jednostek samorządu terytorialnego,*
- planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie.*

Począwszy od roku 2011 obowiązuje reguła(art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych) która stanowi, że zarówno po stronie planu budżetu jak i po stronie jego wykonania wydatki bieżące nie mogą przekraczać dochodów bieżących (z uwzględnieniem zastrzeżeń zawartych w art.242 ust. 2 i 3 ustawy) Ponadto od roku 2014 wchodzi w życie przepis, który uzależnia możliwość zadłużania się od poziomu wypracowanego salda operacyjnego (dochody bieżące – wydatki bieżące) powiększone o dochody ze sprzedaży majątku. Z uwagi na ograniczone możliwości

zwiększenia dochodów bieżących duży nacisk winien być kładziony na sferę wydatków bieżących na którą Gmina ma większy wpływ. Wobec powyższego poziom wydatków bieżących w okresie wieloletniej prognozy oszacowano na poziomie inflacji a w niektórych pozycjach poniżej poziomu inflacji.

3.1 Wydatki bieżące

Z zaplanowanych na rok 2014 wydatków bieżących w wysokości 102.535.936 zł wynagrodzenia i składki od nich naliczone to kwota 47.174.011 zł co stanowi 46% wydatków bieżących ogółem.

W tym wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w dziale oświata(dział 801,854) to kwota 34.391.885 zł co stanowi 73% wydatków zaplanowanych na wynagrodzenia i składki ogółem.

Poziom finansowania oświata w Gminie Gryfino przedstawia poniższa tabela:

Rok budżetowy	Wynagrodzenia i składki od nich naliczone	Wydatki ogółem	Subwencja oświatowa	Środki z dochodów własnych gminy
2011	29.502.496	40.509.926	16.825.408	23.684.518
2012	32.767.811	42.898.081	18.077.944	24.820.137
2013	33.698.145	44.445.234	17.912.656	26.532.578
2014	34.391.885	44.620.564	18.005.857	26.614.707
Razem	130.360.337	172.473.805	70.821.865	101.651.940

Z przedstawionej prognozy wydatków bieżących na lata 2015-2025 założono wzrost wydatków bieżących poniżej poziomu inflacji .Wprowadzenie oszczędnego planu wydatkowania środków wynika z ustawowych ograniczeń, saldo operacyjne (dochody bieżące- wydatki bieżące) nie może stanowić wartości ujemnej zgodnie z art.242 ustawy o finansach publicznych .

3.2 Wydatki majątkowe

W roku 2014 zaplanowano wydatki majątkowe w wysokości 11.506.350,- zł

- wydatki inwestycyjne kontynuowane – 4.329.000,- zł,

-nowe wydatki inwestycyjne – 3.822.350,- zł

- wydatki majątkowe w formie dotacji – 3.355.000,- zł

Wykaz zadań zaplanowanych do realizacji w roku 2014 przedstawia poniższe zestawienie:

- opracowanie projektu przebudowy przejścia w ciągu drogi wojewódzkiej nr 120 wraz z infrastrukturą drogową, kanalizacyjną, deszczową w miejscowości Wełtyń – uzbrojenie Regionalnego Parku Przemysłowego – 220.000 zł
- projekt drogi przy ul. Pomorskiej – 10.000 zł
- przebudowa i modernizacja dróg gminnych, w tym projekty przebudowy i modernizacji dróg gminnych – 1.000.000 zł
- budowa punktów bezprzewodowego dostępu do Internetu – 460.000 zł,
- INTERREG IVA - rozbudowa infrastruktury centrum turystyki wodnej w Schwedt nad Odrą i budowa śródmiejskiej części Nabrzeża w Gryfinie w celu zintensyfikowania rozwoju transgranicznej turystyki wodnej – 1.550.000 zł
- RPOWZ - budowa nabrzeża obsługi jednostek pasażerskich oraz turystyki żeglarskiej na prawym brzegu rz. Odry Wschodniej – 1.445.000 zł,
- INTERREG IV A - opracowanie koncepcji i projektu budowlanego ścieżek rowerowych w ramach programu transgranicznego – 244.000 zł,
- zakupy inwestycyjne (wykupy, odszkodowania) - 1.160.000 zł,
- modernizacja i przebudowa budynków komunalnych – 200.000 zł,
- wydatki majątkowe (sukcesywna wymiana sprzętu komputerowego, zakup centralnego UPS, serwera, drukarek) - 20.000 zł,
- wydatki majątkowe związane z realizacją projektu pn. „Polskie Niemieckie Centrum ds. Młodzieży” – adaptacja budynku po Szkole Podstawowej Nr 4 – ul. Kościuszki 17” – 295.000 zł,
- przebudowa i modernizacja budynków oświatowych – 300.000 zł,
- budowa i przebudowa kanalizacji sanitarnej w aglomeracji Gryfino (Pniewo, Żórawki)- 3.675.000 zł,

- *opracowanie projektu odprowadzania wód opadowych i gruntowych z terenu pomiędzy ul. Czechosłowacką, Łużycką i przystanią Delfinek w Gryfinie – 315.000 zł,*
- *budowa sieci sanitarnej i wodociągowej na terenie miasta i gminy Gryfino –70.000 zł,*
- *dostawa, instalacja i wdrożenie specjalistycznego oprogramowania w platformie e-Urząd dotyczącego obsługi gospodarki odpadami (umowa)– 100.000 zł.*
- *projekt modernizacji Pałacyku pod Lwami – 200.000 zł*
- *modernizacja i przebudowa świetlic wiejskich – 50.000 zł,*
- *dotacja celowa na inwestycje dla zakładu budżetowego (Centrum Wodne LAGUNA w Gryfinie) – 80.000 zł,*
- *wydatki inwestycyjne w obrębie funduszu sołeckiego – 112.349,34 zł.*

Na lata 2015- 2025 w prognozie wydatków majątkowych przyjęto realizację wyłącznie realizację nowych zadań inwestycyjnych w miarę możliwości finansowej budżetu. Realizacja nowych zadań inwestycyjnych jest uzależniona od wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz od dochodów ze sprzedaży mienia.

4.Prognoza kwoty długu i jego obsługa,

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że zadłużenie na koniec 2013 roku nie przekroczy kwoty 73.308.436 ,- zł w tym zadłużenie podlegające ustawowym wyłączeniom - 30.246.224,- zł

W przedstawionej prognozie założono zmiany w harmonogramach spłat rat zaciągniętych kredytów w związku z ustawowym wymogiem spełnienia wskaźnika z art.243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. W założeniach przyjętych do prognozy terminy całkowitej spłaty kredytów zgodnie z zawartymi umowami kredytowymi nie uległy zmianie, zmian dokonano tylko w harmonogramie określającym roczne spłaty kapitału. W latach 2014-2017 w okresach najwyższego

obciążenia wskaźnika zmniejszono raty kapitału spłat rat kredytów, natomiast zwiększono raty spłat kredytów w latach 2018-2025 poza jednym wyjątkiem . Kredyt zaciągnięty w Getin Noble Bank S.A zgodnie z umową był udzielony na okres od 2013 do 2033 z spłatą roczną od 2014 do 2033 w wysokości 200.000,- zł . W prognozie założono wcześniejszą spłatę kredytu do roku 2022.

Wartość zadłużenia oraz obsługi długu (spłaty rat kredytów, pożyczek, odsetek i poręczeń) w poszczególnych latach wg stanu na koniec roku przedstawia poniższa tabela:

Opis	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dług na koniec roku	70.371.016	67.504.926	61.715.040	54.086.840	45.182.640	37.147.200
Obsługa długu, w tym	6.410.641	6.260.254	9.001.392	10.609.131	11.570.967	10.377.419
Rozchody	2.937.420	2.866.090	5.789.886	7.628.200	8.904.200	8.035.440
Odsetki	2.793.841	2.703.964	2.510.306	2.267.731	1.943.567	1.607.779
Poręczenia	679.200	690.200	701.200	713.200	723.200	734.200

Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dług na koniec roku	30.320.000	23.392.800	16.965.600	10.458.400	4.871.200	0
Obsługa długu, w tym:	8.895.536	8.733.756	7.919.550	7.601.902	6.645.381	5.641.230
Rozchody	6.827.200	6.927.200	6.427.200	6.417.200	5.677.200	4.871.200
Odsetki	1.324.136	1.051.356	785.250	524.702	297.181	88.030
Poręczenia	744.200	755.200	707.100	660.000	671.000	682.000

5 Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie obowiązujące od roku 2014

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego począwszy od 2014 roku zastosowanie będą miały przepisy art.243-244

ustawy z dnia 27 sierpnia o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie będzie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wpłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych analogicznie nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciągniętego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu oraz otrzymaniu refundacji środków.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe saldo tym wyższe możliwości zadłużania jednostek samorządu terytorialnego od poziomu salda operacyjnego. Dodatnie saldo operacyjne jest kwotą, która wprost może być przeznaczona na inwestycje natomiast ich poziom przesądza o możliwościach zaciągania długu, który co do zasady służy celom inwestycyjnym.

Wartość relacji obowiązujących od 2014 roku wskaźników zaprezentowano w tabeli poniżej:

Opis	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dochody ogółem	116.979.706	110.376.537	112.697.154	115.102.274	116.907.800	116.221.845
Obsługa długu	6.410.461	6.260.254	9.001.392	10.609.131	11.570.967	10.377.419
Obsługa zadłużenia / dochody (%)	5,48	5,67	7,99	9,22	9,90	8,93
Limit obsługi zadłużenia / dowodów (%)	5,52	5,70	8,03	9,22	10,94	10,72
Spełnienie relacji ustawowej	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK

Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dochody ogółem	118.546.282	120.917.208	123.335.553	125.802.263	128.318.308	130.884.674
Obsługa długu	8.895.536	8.733.756	7.919.550	7.601.902	6.645.381	5.641.230
Obsługa zadłużenia	7,50	7,22	6,42	6,04	5,18	4,31

/dochody (%)						
Limit obsługi zadłużenia / dowodów (%)	9,82	8,37	7,04	6,42	6,01	5,58
Spełnienie relacji ustawowej	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK

Spełnienie relacji, o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych oznacza, że wartość wskaźnika : obsługa zadłużenia/dochody po dokonaniu ustawowych wyłączeń nie może przekroczyć pozycji: limit obsługi zadłużenia/dochody.

Spełnienie przez Gminę Gryfino limitowanych wskaźników wskazanych wyżej jest realne tylko w przypadku przeprowadzenia zmian organizacyjnych w zakresie bazy lokalowej, niżu/wyżu demograficznego w szczególności w oświacie i wychowaniu oraz edukacyjnej opiece wychowawczej.

Przedstawiona wieloletnia prognoza finansowa gminy Gryfino jest prognozą ostrożnościową przy jej sporządzaniu przyjęto dynamikę wzrostu dochodów oraz wydatków poniżej poziomu inflacji co oznacza, że wymaga minimalizowania wydatków bieżących i wprowadzenia planu – programu obniżania wydatków bieżących w latach objętych prognozą. Jest to możliwe poprzez wprowadzenie instrumentów w postaci wieloletnich planów kalkulacji i obniżania wydatków bieżących, co w efekcie pozwoli gminie na dalszy rozwój i da większe możliwości inwestycyjne które zapewnią większe dochody.

Sporządziła

Skarbnik Miasta i Gminy

Jolanta Staruk