

Załącznik Nr 2
do uchwały Nr XXV/233/2012
Rady Miejskiej w Wyrzysku
z dnia 28 grudnia 2012 roku
w sprawie uchwalenia Wieloletniej
Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk
na lata 2013-2037

***OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY
FINANSOWEJ GMINY WYRZYSK
NA LATA 2013-2037***

Przedłożona uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013 - 2037 została sporządzona zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów prawa, a w szczególności:

- ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.),
- ustawy przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. Nr 157 poz. 1241),
- ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 13 listopada 2003 r. (tj. Dz. U. Nr 80, Poz.526),
- ustawy o samorządzie gminnym z dnia 8 marca 1990 r. (tj. Dz. U.01.142.1591).

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz na ocenę jej zdolności kredytowej.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Wyrzysk przygotowana została na lata 2013 – 2037. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy, niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zalicza się również poręczenie udzielone przez Gminę Wyrzysk dla Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego w Wyrzysku Spółka z o.o. w Wyrzysku na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno – budowlanego – budowa budynku mieszkalnego w Wyrzysku ul. Akacjowa.

W dniu 20 sierpnia 2001 roku została zawarta pomiędzy Bankiem Gospodarstwa Krajowego a Gminą Wyrzysk umowa poręczenia za zobowiązanie Wyrzyskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Spółka z o.o. z siedzibą w Wyrzysku. Poręczenie jest ważne do dnia całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami nie dłużej niż do 31.12.2039 roku. Symulacyjny harmonogram spłaty poręczonej kwoty kredytu jest ustalony przez BGK corocznie. Harmonogram spłaty poręczonej kwoty kredytu, która jest ujęta w WPF na lata 2013 – 2037, została sporządzona przez Bank według stanu zadłużenia prognozowanego na

dzień 31.10.2012 roku. Prognozowany data spłaty zadłużenia została ustalona przez Bank Gospodarstwa Krajowego na dzień 31.03.2037 roku.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013 - 2037 wykorzystano historyczne materiały źródłowe dotyczące wykonania dochodów i wydatków za lata 2010-2012, założenia makroekonomiczne przyjęte w WPF, zgromadzone informacje o faktach dotyczących gospodarki finansowej, a także wiedzę o planowanych zamierzeniach wynikających z różnych dokumentów obowiązujących w Gminie Wyrzysk.

Wartości przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej i w budżecie na 2013 rok są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu gminy.

Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2013-2037 opracowane przez Rząd przedstawia tabela poniżej:

Lata	Nazwa wskaźnika	
	PKB w %	CPI – średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w %
2013	102,2	102,7
2014	102,5	102,3
2015	103,5	102,5
2016	104,0	102,5
2017	103,9	102,5
2018	103,8	102,4
2019	103,5	102,4
2020	103,4	102,4
2021	103,2	102,4
2022	103,1	102,4
2023	103,0	102,3
2024	102,9	102,3
2025	102,8	102,3
2026	102,8	102,3
2027	102,8	102,3
2028	102,7	102,2
2029	102,7	102,2
2030	102,7	102,2
2031	102,6	102,2

2032	102,6	102,2
2033	102,6	102,1
2034	102,5	102,1
2035	102,5	102,1
2036	102,4	102,1
2037	102,4	102,1

Bazę do obliczeń stanowią dane historyczne dotyczące wykonania budżetu Gminy Wyrzysk za ostatnie 3 lata tj. 2010-2012.

Dane historyczne:

Wyszczególnienie	Lata		
	2010	2011	Plan III kw. 2012
1	2	3	4
Dochody bieżące	33.236.019,04	34.913.151,91	36.575.986,90
Dochody majątkowe, w tym:	1.750.876,50	3.890.900,22	2.521.037,27
ze sprzedaży majątku	489.698,26	1.065.986,70	1.344.007,00
Dochody ogółem	34.986.895,54	38.804.052,13	39.097.024,17
Wydatki bieżące	30.876.590,26	32.623.092,00	35.973.330,98
Wydatki majątkowe	8.127.627,85	9.401.839,13	10.670.209,64
Wydatki ogółem	39.004.218,11	42.024.931,13	46.643.540,62

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków budżetu Gminy Wyrzysk wynika, że w głównej mierze zmieniają się one pod wpływem inflacji.

Odległy czas prognozowania budżetu zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie, w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przyjęte zostały następujące założenia:

- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu Gminy Wyrzysk na 2013 rok,
- 2014-2021 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,

- od roku 2022 do 2037 przyjęto wartości na tym samym poziomie z uwagi na trudność prognozowania przy tak niestabilnej gospodarce kraju.

Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gmin w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Wartość poszczególnych pozycji dochodów budżetu w 2013 roku została przyjęta zgodnie z posiadaną na ten czas wiedzą. W trakcie roku budżetowego wartość ta będzie modyfikowana zgodnie ze zmieniającą się sytuacją społeczno - gospodarczą w Gminie Wyrzysk i w gospodarce narodowej, w ciągu roku następuje przekazywanie środków dotacji celowych z budżetu państwa.

W celu obliczenia wielkości zarówno dochodów jak i wydatków budżetu w kolejnych latach prognozy, w tym dochodów i wydatków bieżących jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu w tym zakresie przyjęto wartość planowanych dochodów i wydatków w budżecie gminy na rok 2013 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano dla większości pozycji o planowany wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych.

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013-2037:

1. Dochody bieżące

Gmina Wyrzysk przyjęła zasadę ostrożnego planowania dochodów zgodnie z możliwością ich wykonania. Dochody bieżące na lata 2013-2021 zostały zwiększone o wskaźnik inflacji, a na rok 2014 dodatkowo zastosowano zwiększenie dochodów z tytułu dotacji celowej w ramach programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych zgodnie z zawartą umową Nr 00078-6922-UM1500103/12 w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na „Budowę świetlicy wiejskiej w Dobrzyniewie” oraz na dotacji celowych nieuwzględnionych w planie dochodów w 2013 roku, między innymi:

- na zwrot części podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego,
- na pomoc materialną dla uczniów,
- na dożywianie.

Zaplanowano również zwiększenie działań windykacyjnych i kontroli podatkowej w celu zwiększenia wpływu dochodów z zaległości podatkowych. Na lata 2022-2037 przyjęto stałe wielkości dochodów uznając, że planowanie to może być obarczone znacznym ryzykiem błędu.

Przy planowaniu dochodów bieżących i wydatków bieżących pamiętano o zasadzie zrównoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i ewentualną nadwyżką z lat ubiegłych lub wolnymi środkami, wynikającej z art. 242 u o f p.

podstawowe źródła dochodów bieżących budżetu Gminy Wyrzysk:

1) wpływy z podatków i opłat:

Dochody podatkowe zostały oszacowane na podstawie wskaźników inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB.

W latach objętych prognozą przyjęto coroczny niewielki wzrost wpływów dochodów z tytułu przyrostu podstaw opodatkowania tj. nowych nieruchomości mieszkalnych oraz budowli.

Niewiadome przyszłe posunięcia Rządu w zakresie ustawowych ulg i obniżek stawek podatkowych powoduje, iż dochody te mogą charakteryzować się niestabilnością. Jednak w prognozie założono ich wzrost, uwzględniając wzrost podatków lokalnych.

2) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych:

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu między innymi o założenie i wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Przekazywane przez Ministerstwo informacje o planowanych dochodach ma jedynie charakter informacyjno-szacunkowy, w związku z powyższym realizacja tych dochodów w kolejnych latach prognozy może ulec zmianie.

3) pozostałe dochody własne:

Podczas planowania wpływów z pozostałych dochodów bieżących zastosowano wskaźnik inflacji na poziomie 102,5 % przyjmując opcję w miarę pesymistyczną z uwagi na niepewną sytuację gospodarczą kraju.

4) subwencje:

Kalkulację subwencji oszacowano bez zastosowania wskaźników inflacji. Przyjmując założenia Rządu dochody z tego tytułu w latach 2013-2037 będą kształtowały się na poziomie

roku 2013. Przekazywane przez Ministerstwo informacje o planowanych dochodach ma jedynie charakter informacyjno-szacunkowy, w związku z powyższym realizacja tych dochodów w kolejnych latach prognozy może ulec zmianie.

5) dotacje celowe z budżetu państwa:

Podczas planowania wpływów z tego tytułu przyjęto kwotę dotacji celowych, o których mowa w wysokości jak w 2013 roku bez zastosowania wskaźników inflacji.

Dochody z tych źródeł w latach następnych zostały zwiększone o wysokość dotacji, które nie zostały uwzględnione w zawiadomieniu Wojewody na rok 2013, a sukcesywnie wzrastają w ciągu roku.

2. Dochody majątkowe

źródła dochodów majątkowych Gminy Wyrzysk:

1) dochody ze sprzedaży majątku:

W ramach tej grupy dochodów na 2013 rok zaplanowano, na podstawie planu wykorzystania gminnego zasobu nieruchomości na lata 2011-2013, przyjętego zarządzeniem nr 28/2011 Burmistrza Wyrzyska z uwzględnieniem spadku sprzedaży nieruchomości w roku 2011 i 2012..

Dochody ze sprzedaży majątku zostały oszacowane od 2014 roku do roku 2021 przyjmując dochody na poziomie 300.000 zł zakładając sprzedaż niewielkiej części składników mienia komunalnego, gdyż zasoby majątku gminy możliwe do sprzedaży z upływem lat maleją. Należy także mieć na uwadze niepewność ich wykonania ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Niewykonanie tych dochodów nie stanowi jednak zagrożenia dla sytuacji finansowej gminy.

2) dochody z wpływów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności:

Prognozując dochody z tego tytułu w kolejnych latach przyjęto dochody w kwocie 10.000 zł, tj. w wysokości jak w 2013 roku zakładając równy stopień zainteresowania osób fizycznych tym przekształceniem.

3) dotacje celowe na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3:

Dochody majątkowe przyjęte w WPF, o których mowa w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej na 2013 rok wynikają z harmonogramu płatności części wydatków kwalifikowanych w formie zaliczki i refundacji, sporządzonego dla WFOŚiGW w Poznaniu działającego jako Instytucja Pośrednicząca dla Priorytetu III WRPO na lata 2007-2013.

3. Wydatki bieżące:

W załączniku do Wieloletniej Prognozy Finansowej określono wymagane art. 226 ustawy o finansach publicznych m. in. następujące wielkości dotyczące wydatków:

- wydatki na obsługę długu,
- wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego,
- wydatki na przedsięwzięcia bieżące objęte limitem.

1) Wydatki na obsługę długu gminy:

Wydatki w kolejnych latach stanowiące odsetki od kredytów i pożyczek oraz prowizję od kredytów uwzględniają dług zaciągnięty do 31.12.2012 roku oraz planowany do zaciągnięcia w latach kolejnych w związku z realizacją budżetu Gminy Wyrzysk w tych latach.

Odsetki, w przypadku długu zaciągniętego, obliczane zostały na podstawie umów kredytowych i pożyczkowych, a w przypadku kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia na podstawie planowanych terminów ich zaciągania wynikających z planowanej realizacji zadań, w związku z wykonywaniem których Gmina zaciągać będzie kredyty i pożyczki. Wydatki bieżące na obsługę długu gminy zaplanowane zostały do 2024 roku w związku ze spłatą w tym roku długu Gminy Wyrzysk zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia.

2) Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane:

Prognozując wydatki z tytułu wynagrodzeń przyjęto coroczny 2,5 % wzrost oraz powiększono o trwający od 2009 roku stały wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli.

Z uwagi na decyzje Rządu w sprawie zamrażania tychże wydatków podjęto decyzję o ostrożnościowym szacowaniu wydatków na wynagrodzenia i pochodne.

3) wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.:

W ramach wieloletniej prognozy finansowej począwszy od 2013 roku dokonano przeszacowania w/w wydatków corocznie o poziom inflacji.

4) Wydatki wynikające z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 4 ufp.:

Wydatki bieżące objęte limitem z art. 226 ust 4 ufp stanowią realizację przedsięwzięć, tj. gwarancji i poręczeń udzielonych przez Gminę Wyrzysk oraz umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok.

Gmina Wyrzysk w 2001 roku udzieliła poręczenia finansowego WTBS Spółka z o.o. w Wyrzysku z tytułu kredytu zaciągniętego na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno- budowlanego budowa budynku mieszkalnego w Wyrzysku ul. Akacyjowa. Wydatki bieżące objęte limitem, o którym mowa zostały przyjęte w WPF na podstawie rocznego, symulacyjnego harmonogramu spłat kredytu KFM zaciągniętego przez WTBS Spółka z o.o. w Wyrzysku. W budżecie Gminy Wyrzysk na 2013 rok, na potencjalne zobowiązania z tytułu poręczenia, o którym mowa utworzona została rezerwa celowa.

4. Wydatki majątkowe:

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku przedstawiono łączne kwoty wydatków na wydatki majątkowe oraz wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające 2015.

W WPF nie wykazano przedsięwzięć związanych z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp w ramach perspektywy finansowej 2007-2013 – zadanie to zostało ujęte w projekcie uchwały budżetowej na 2013 rok jako zadanie jednoroczne.

5. Przychody budżetu:

Dla potrzeb realizacji założonego programu inwestycyjnego Gminy Wyrzysk w wieloletniej prognozie finansowej założono, iż w ramach przychodów głównym źródłem finansowania inwestycji będą środki pochodzące z kredytów zaciągniętych w bankach komercyjnych oraz pożyczek z WFOŚiGW w Poznaniu.

6. Rozchody budżetu:

Kwoty rozchodów w analizowanym okresie zostały ujęte w WPF z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz długu planowanego do zaciągnięcia wraz z uwzględnieniem, w przypadku długu planowanego do zaciągnięcia, planowanego okresu spłaty kredytów i pożyczek oraz możliwości finansowych w poszczególnych latach budżetowych.

7. Kwota długu Gminy Wyrzysk, w tym relacja o której mowa w art. 243 ufp oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Przyjmując ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wyrzysk na 2013 – 2037 przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów i rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w latach 2013-2024, objaśnione wyżej, kwota długu Gminy Wyrzysk w latach 2013-2024 przedstawiona została w poz. 7 WPF stanowiącego załącznik Nr 1 do projektu uchwały Rady Miejskiej w Wyrzysku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013-2037.

Spłata długu Gminy Wyrzysk w przedstawionym okresie będzie finansowana przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek oraz dochodami budżetu. Wygaśnięcie zadłużenia zaplanowano na rok 2024.

W roku 2013 z kwoty długu dokonano wyłączenia kwoty 442.191 zł. Kwota ta dotyczy kredytowania zadania inwestycyjnego pn. „Budowa świetlicy wiejskiej w Dobrzyniewie” współfinansowanego środkami UE z PROW i stanowi wysokość przyznanych umową środków UE, które będą gminie wyłączone po zrealizowaniu zadania (wpływ środków planuje się w 2014 roku).

Przyjmując przedstawione w niniejszym załączniku do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013-2037 objaśnienia przyjętych wartości, prognozowane wielkości dochodów, wydatków, wyniku budżetu, przychodów i rozchodów budżetu, kwoty długu w latach 2013-2037 przedstawione zostały w załączniku Nr 1 do cytowanego projektu uchwały RM w Wyrzysku pn. Wieloletnia Prognoza Finansowa.

Na podstawie przyjętych założeń powstała wieloletnia prognoza dochodów i wydatków Gminy Wyrzysk na lata 2013-2037.

Dochody bieżące odgrywają znaczącą rolę dla finansów gminy, gdyż dają możliwość realizacji wydatków bieżących. Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki

bieżące będą przekraczać dochody bieżące (art. 242 uofp, Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.). Dlatego też, w wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono niewielki wzrost wydatków bieżących począwszy od roku 2015. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gminy, coraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy w kolejnych latach. Z uwagi na fakt, iż na ten czas nie przewiduje się żadnych większych remontów zrezygnowano z tychże wydatków w latach 2013 – 2014 do zupełnego minimum. Lata te w prognozie są obciążone bardzo dużymi wydatkami związanymi z kontynuacją zadań inwestycyjnych gminy, i co się z tym wiąże z obsługą długu, która ma wpływ na wzrost wydatków bieżących. W latach tych również zaplanowano wysoką sprzedaż majątku, który na ten czas można sprzedać potencjalnym nabywcom, w późniejszym okresie nie przewiduje się już żadnych większych działań w tym zakresie. Coraz więcej wydatków bieżących w budżecie gminy nabiera sztywnego charakteru, co w dużym stopniu może utrudnić ich ograniczanie.

W załączniku Załącznik Nr 3 do uchwały Nr XXV/233/2012 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie ustalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2013-2037 – Przedsięwzięcia:

Nie uwzględniono przedsięwzięcia „Budowa świetlicy wiejskiej w Dobrzyniewie”, w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013 – 2037, pomimo tego iż zadanie to znajduje się w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wyrzysk na lata 2012 – 2036 (uchwała Nr XV/138/2012 Rady Miejskiej w Wyrzysku z dnia 20 stycznia 2012 roku), a planowany okres realizacji zadania kończył się w 2014 roku. Umowa o przyznanie pomocy w ramach działania Odnowa i Rozwój Wsi z dnia 7.11.2012 roku zawarta pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Wyrzysk określa iż rozliczenie zadania winno nastąpić do dnia 31.12 2013 roku, dlatego też zakończenie realizacji zadania nastąpi w 2013 roku.