

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia prognoza finansowa (zwana dalej WPF) zgodnie z art. 227 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 pkt. 4 ustawy o finansach publicznych.

Prognozę kwoty długu, stanowią część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Dla Gminy Pęcław sporządza się WPF w tym zakresie do roku 2033.

WPF Gminy Pęcław została poprzedzona analizą finansową ważniejszych wielkości z wykonania budżetu, które stanowią bazę dla projekcji budżetu na lata 2016-2033.

Informacje zawarte w analizie opracowano na podstawie danych za lata 2013, 2014 i informacje wynikające z planu budżetu na 30.09.2015r. oraz projektu budżetu na 2016 rok, które stanowią bazę do dalszej prognozy budżetu.

Celem niniejszej analizy jest opracowanie długookresowych projekcji dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływ na budżet tak, aby została zachowana płynność finansowa Gminy.

Głównym zastosowaniem analizy jest określenie możliwości finansowej Gminy, określenie jej zdolności kredytowej, ustalenie optymalnych źródeł finansowania inwestycji, ustalenie harmonogramu spłaty zobowiązań pożyczkowych, możliwości lepszego wykorzystania środków zewnętrznych.

Do celów konstruowania WPF wykorzystano wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego. W związku z powyższym w WPF przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w poszczególnych latach.

W myśl art.242 ustawy o finansach publicznych z 2009 r. planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Ta sama zasada odnosi się do wykonania wydatków na koniec roku.

Prognozowane dochody

Dochody budżetu zostały przedstawione w WPF w szczególności wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych tj. w podziale na dochody bieżące i majątkowe, w tym ze sprzedaży majątku.

Rok 2016 – dochody ogółem 7.552.217,00 zł

W wierszu tym wykazano zaplanowane dochody na 2016 r. zgodnie uchwałą budżetową w sprawie budżetu Gminy Pęcław na 2016 r.

W dochodach ogółem wyszczególniono:

- dochody bieżące w kwocie 7.272.217,00 zł, w tym:
 - dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w kwocie 937.108,00 zł,
 - podatki i opłaty w kwocie 1.831.373,00 zł , w tym :
 - z podatku od nieruchomości w kwocie 980.000,00zł.
 - z subwencji ogólnej w kwocie 2.555.930,00 zł,
 - z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w kwocie 1.381.446,00 zł.
- dochody majątkowe w kwocie 280.000,00 zł w tym:
 - ze sprzedaży majątku w kwocie 280.000,00 zł:
- nieruchomości gminne, w tym działka gruntowa nr 266, obręb Drogłowice niezabudowana stanowiąca staw oraz działka nr 284 obręb Drogłowice niezabudowana stanowiąca staw.

W roku 2016 zostaną zmaksymalizowane działania mające na celu zbycie nieruchomości stanowiące własności gminy poprzez informacje zamieszczane w internetowym portalu i ogólnopolskiej prasie.

Dane za lata 2013, 2014 ,2015 r. stanowią bazę do dalszej prognozy.

W roku 2016 w stosunku do roku 2015 zaplanowano dochody niższe o 20 % , powodem jest brak środków przeznaczonych na inwestycje.

W latach 2017–2023 założono wzrost dochodów średnio między 3% a 4%, w roku 2024 założono wzrost o 2%. W latach 2025-2033 wzrost dochodów oszacowano na poziomie 1%.

Prognozowane wydatki

Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2016 i kolejne lata pozwalają na zachowanie reguły wynikającej z art. 242 ustawy o finansach publicznych, że nie może być uchwalony budżet, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Wydatki budżetu przedstawiono w szczególności wynikającej z art.226 ustawy o finansach publicznych (wydatki bieżące, majątkowe, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST, obsługa długu, wydatki z udziałem środków UE oraz na przedsięwzięcia).

Rok 2016 – wydatki ogółem: 7.340.653,00 zł.

W wierszu tym wykazano zaplanowane wydatki na 2016 r. zgodnie z projektem uchwały budżetowej w sprawie budżetu Gminy Pęcław na 2016 r.

W wydatkach ogółem wyszczególniono:

- a) wydatki bieżące w kwocie 7.224.184,00 zł ,w tym wydatki na obsługę długu w kwocie 190.000,00 zł
- b) informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych, w tym na:
 - wydatki na wynagrodzenie i składki od nich naliczane w kwocie 3.279.909,00 zł,

- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst w kwocie 1.358.591,00 zł.

W roku 2016 zaplanowano spadek wydatków o 19 % w stosunku do 2015 roku , powodem jest brak wydatków inwestycyjnych , natomiast w latach następnych zaplanowano wzrost wydatków o 3%.

Przychody

W roku 2016 nie planuje się przychodów.

Rozchody

W latach 2015-2027 rozchody budżetu obejmują spłatę długu, którą zaplanowano na podstawie harmonogramów spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek z WFOŚiGW we Wrocławiu oraz wykup papierów wartościowych w łącznej kwocie 4.478.020,00 zł.

Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem”.

Wynik budżetu w roku 2016 to kwota 211.564,00 zł .

Przeznaczenie nadwyżki

Nadwyżka w kwocie 211.564,00 zł jest przeznaczona na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych.

Kwota długu

Łączna kwota długu na koniec 2016r. wynosić będzie 4.478.020,00 zł.

Spłaty kwoty długu przedstawiają się następująco:

- rok 2017 –spłata 200.000,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 4.278.020,00 zł
- rok 2018 –spłata 300.000,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 3.978.020,00 zł
- rok 2019 –spłata 523.985,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 3.454.035,00 zł
- rok 2020 –spłata 523.985,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 2.930.050,00 zł
- rok 2021 –spłata 519.985,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 2.410.065,00 zł
- rok 2022 –spłata 507.985,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 1.902.080,00 zł
- rok 2023 –spłata 498.240,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 1.403.840,00 zł
- rok 2024 –spłata 546.200,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 857.640,00 zł
- rok 2025- spłata 546.600,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 311.040,00 zł
- rok 2026- spłata 126.900,00 zł – pozostaje dług na koniec roku w wysokości 184.140,00 zł
- rok 2027- spłata 126.600,00 zł- pozostaje dług na koniec roku w wysokości 57.540,00 zł
- rok 2028- spłata 57.540,00 zł- pozostaje dług na koniec roku w wysokości 0 zł.

Ustawowe wskaźniki:

Zgodnie z art.243-244ufp od 2014 roku mają zastosowanie nowe limity. Relacja o której mowa w art.243 ufp została wyliczona w kol.9.1 - 9.7.1.

Ustawa o finansach publicznych zakłada zastosowanie od 2014 r. indywidualnych wskaźników zadłużenia dla JST. Ze względu na historyczny charakter wskaźnika (trzy poprzednie lata) gmina o relatywnie niskich dochodach bieżących ma problem z dostosowaniem się do wymogów art.243 ufp.

W latach ubiegłych Gmina Pęcław wykonała wiele inwestycji z wykorzystaniem środków unijnych, gdzie wkład własny był pokrywany z kredytów i pożyczek. Inwestycje te miały na celu poprawę jakości życia mieszkańców oraz zmniejszenie różnic społecznych na terenie gminy. W roku 2016 planuje się zmianę harmonogramu spłat zaciągniętych kredytów w Banku Pocztowym tj. spłaty z lat 2017 i 2018 w kwocie 138.800,00 mają zostać rozłożone na lata 2019-2022, w BGK spłaty z lat 2016 – 2018 planuje się przenieść na lata 2025-2028 w kwocie 336.780,00 zł. Spłaty zaciągniętych pożyczek w WFOŚiGW w latach 2016-2018 zostaną przesunięte o trzy kolejne lata.

Podpisanie aneksów do umów z bankami i WFOŚiGW planowana jest na styczeń 2016 roku. Obecnie trwają rozmowy z przedstawicielami instytucji finansujących.

Zgodnie z art.244 ustawy o finansach publicznych Gmina Pęcław zobowiązana jest do wykazania zobowiązań zaciągniętych przez Związek Gmin Zagłębia Miedziowego w Polkowicach, którego jest członkiem. ZGZM zaciągnął pożyczkę w wysokości 6.282.850,00 zł na sfinansowanie budowy niezbędnej infrastruktury do zbiórki odpadów z WFOŚ i GW we Wrocławiu. Spłata pożyczki nastąpi w 39 ratach począwszy od roku 2014 do roku 2033. Zgodnie aneksem do umowy pomiędzy Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu a Związkiem Gmin Zagłębia Miedziowego kwota zobowiązania (kapitał) w wysokości proporcjonalnej do udziału gminy Pęcław we wspólnej inwestycji współfinansowanej pożyczką to 125.657,00 zł , natomiast kwota odsetek to 36.444,96 zł.

lata	Wysokość raty	zobowiązanie gminy (kapitał)	Odsetki	łącznie rata + odsetki
2013		125.657,00	6,53	6,53
2014	6 423,40	119.233,60	2.954,91	9.378,31
2015	6 423,40	112.810,20	3.472,57	9.895,97
2016	6 423,40	106.386,80	3.282,51	9.705,91
2017	6 423,40	99.963,40	3.092,45	9.515,85
2018	6 423,40	93.540,00	2.902,39	9.325,79
2019	6 423,40	87.116,60	2.712,32	9.135,72
2020	6 423,40	80.693,20	2.522,26	8.945,66
2021	6 423,40	74.269,80	2.332,20	8.755,60
2022	6 423,40	67.846,40	2.142,14	8.565,54
2023	6 423,40	61.423,00	1.952,08	8.375,48
2024	6 423,40	54.999,60	1.762,01	8.185,41
2025	6 423,40	48.576,20	1.571,95	7.995,35
2026	6 423,40	42.152,80	1.381,89	7.805,29
2027	6 423,40	35.729,40	1.191,83	7.615,23
2028	6 423,40	29.306,00	1.001,76	7.425,16
2029	6 423,40	22.882,60	811,70	7.235,10
2030	6 423,40	16.459,20	621,64	7.045,04
2031	6 423,40	10.035,80	431,58	6.854,98

2032	6 423,40	3.612,40	241,51	6.664,91
2033	3 612,40	0,00	56,73	3.669,13
	125.657,00	-	36.444,96	162.101,96

Przedsięwzięcia

Zgodnie z art.226 ust.4 ufp przez przedsięwzięcia należy rozumieć wieloletnie:

- programy, projekty lub zadania, w tym związane z:

a) programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt2 i 3 ufp, tj. środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegające zwrotowi środki z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), inne środki pochodzące ze źródeł zagranicznych niepodlegające zwrotowi.

b) umowami o partnerstwie publiczno-prywatnym.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie WPF ujęto jedno zadanie w ramach pozostałych programów, projektów i zadań tj:

- Dolnośląski Projekt Rekultywacji – łącznie nakłady finansowe na wydatki bieżące związane z realizacją zadania w latach 2015-2025 to kwota 420.000,00 zł i jest taki sam jak limit zobowiązań.