

OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
MIASTA WĄBRZEŻNA NA LATA 2017 - 2030
po zmianach 25.04.2017 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa zawiera:

- dane historyczne za lata 2014-2016 zgodne z danymi zawartymi w sprawozdawczości jst za każdy rok,
- planowane kwoty dochodów i wydatków na III kwartał 2016 roku oraz wykonanie roku 2016,
- dochody i wydatki na rok 2016, zgodnie z budżetem na 2016 rok,
- prognozę dochodów i wydatków na lata 2017-2030,

W 2016 roku w danych dotyczących przewidywanego wykonania w stosunku do planowanych kwot na koniec III kwartału, uwzględnia się następujące sytuacje:

- nie wykorzystania kwoty na spłaty z tytułu udzielonych poręczeń spółkom miejskim RW TBS w Wąbrzeźnie i instytucji kultury WDK w Wąbrzeźnie 545.950,00 zł, według informacji uzyskanych od księgowych w/w podmiotów, nic nie zagraża płynności w spłacie kredytów i pożyczek,
- nie wykorzystania rezerwy na zarządzanie kryzysowe w kwocie 105.000,00 zł,
- nie wykonania w pełnej wysokości zaplanowanych bieżących wydatków budżetowych, co umożliwi spłatę rat kredytów i pożyczek z bieżących dochodów,
- nie zaciągania kredytu w kwocie 2.056.000,00 na spłatę rat kredytów i pożyczek i nie zaciąganie kredytu na pokrycie deficytu w kwocie 1.600.000,00 zł w związku z otrzymaniem dofinansowania za rok 2015 na budowę drogi Pruszyńskiego w Wąbrzeźnie i w związku z nie wykonaniem wszystkich wydatków bieżących, co w efekcie powoduje obniżenie planowanego na koniec 2016 roku zadłużenia miasta.

Przystępując do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2017-2030 oparto się na wskaźnikach makroekonomicznych w latach 2015-2020 zawartych w Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz na scenariuszu podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2021-2045. Przyjęto zasadę ostrożnego planowania, uwzględniając sytuację ekonomiczną i finansową naszej gminy. Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na lata 2017-2030, w tym, prognozę kwoty długu na lata 2017 – 2030.

Przedstawiając prognozę dochodów bieżących i wydatków na wynagrodzenia do roku 2021 zastosowano następujące wskaźnik makroekonomiczne wynikające z wytycznych Ministra Rozwoju i Finansów dotyczących

założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego-aktualizacja -październik 2016 r.:

1. Podstawowe wskaźniki makroekonomiczne w latach 2017-2020:

-PKB dla roku 2017 103,6%

-PKB dla roku 2018 -103,8%

-PKB dla roku 2019 -103,9

-PKB dla roku 2020 -103,9

2. Scenariusz podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2020-2045:

-PKB dla roku 2021-103,7%

Od roku 2021 do 2030 dochody zaplanowano na stałym poziomie z roku 2021. Prognoza od roku 2021 została ustalona na stałym poziomie w związku z długą perspektywą czasową i barkiem stabilności na rynku finansowym, który charakteryzuje się znacznymi wahaniami nawet w krótkich okresach czasowych.

Przedstawiając prognozę dochodów majątkowych oraz prognozę przedsięwzięć wykorzystano materiały przygotowane przez Wydział Geodezji i Budownictwa. Dochody majątkowe to dochody ze sprzedaży mienia oraz dochody planowane do uzyskania ze środków zewnętrznych w ramach realizacji inwestycji ze środków unijnych oraz ze środków uzyskanych w ramach pomocy finansowej udzielanej między jst a także z programów rządowych.

W perspektywie na lata 2017-2020 w budżecie miasta przewiduje się wiele zdarzeń, które powodują, iż zastosowania nie mają założenia makroekonomiczne.

2017 r.

Dochody ogółem stanowią kwotę 55.324.596,25 zł, z czego kwotę 3.961.080,00 zł stanowią dochody majątkowe, w tym środki zewnętrzne 1.496.225,00 zł, w tym: z Powiatu Wąbrzeskiego oraz dofinansowanie ze środków unijnych na budowę ścieżek pieszo-rowerowych i przebudowę i rozbudowę amfiteatru na kwotę 1.490.169,00 zł oraz kwota 1.913.177,00 dotyczy sprzedaży mienia gminy (nieruchomości i gruntów). Dochody bieżące wyszacowane zostały zgodnie z założeniami Ministerstwa Finansów.

Wydatki ogółem to kwota 56.824.596,25. Wydatki majątkowe w kwocie 8.297.309,00 to środki na przebudowę drogi Wiśniowa i 750-lecia Wąbrzeźna, budowę ulic gminnych, na dotację dla Powiatu Wąbrzeskiego w związku z budową drogi do Kowalewa i przebudową drogi do Sitna oraz termomodernizacją obiektów użyteczności publicznej w Powiecie, na dotację dla MiPBP w związku z budową nowej siedziby, na budowę kolejnych odcinków ścieżek pieszo-rowerowych, na budowę i rozbudowę amfiteatru na dalszą modernizację budynku urzędu, oraz przygotowanie projektów inwestycyjnych na kolejne lata, a także zakupy inwestycyjne komputerów, kserokopiarek, kamer do monitoringu. Ponadto zaplanowano środki w rezerwie ogólnej na zadania inwestycyjne, które nie zostały przewidziane na rok 2017 lub na które przewidziane środki w ciągu roku mogą być nie wystarczające. Wydatki bieżące 2017 r. określone są na poziomie podobnym do planu na rok 2016. W związku z tendencją zniżkową w prognozowaniu poziomu stawek WIBOR, które stanowią podstawę oprocentowania kredytów planuje się kwotę 602.000,00 na odsetki od kredytów.

Deficyt budżetu planowany w kwocie 1.500.000,00 i zostanie sfinansowany kredytem lub pożyczką inwestycyjną a dotyczy przede wszystkim finansowania udziału własnego przy realizacji zadania: „Przebudowa ulicy Wiśniowej i 750-lecia Wąbrzeźna” i dotacji na budowę obiektu biblioteki.

2018 r.

Dochody ogółem założone na rok 2018 stanowią kwotę 61.670.013,00 zł. Ogółem dochody wzrastają o znaczną kwotę co jest wynikiem wchodzenia w nowy okres absorpcji środków unijnych. Mamy natomiast wzrost dochodów bieżących poza wskaźniki makroekonomiczne, co jest wynikiem wzrostu podatku od nieruchomości w związku z opodatkowaniem w 2018 roku nowych obiektów, które powstają na terenie miasta w ramach działalności nowych przedsiębiorców, ale też już istniejących, którzy rozwijają swoją działalność tworząc równocześnie nowe miejsca pracy, w efekcie rośnie podatek PIT. Zwiększone dochody to zadania wynikające z tzw. "ustawy śmieciowej" oraz z powiększającej się strefy płatnego parkowania, a także z dzierżawy pod kawiarenki terenów na Placu Jana Pawła II. Ponadto miasto planuje nowe dochody od nowych podmiotów, które mogą powstać w związku z zakończeniem budowy autostrady A1 na odcinku Nowe Marzy - Toruń. Wąbrzeźno dzięki temu znalazło się kilkanaście kilometrów od węzła autostradowego w Lisewie. Dodatkowo modernizacja drogi od Lisewa do Wąbrzeźna musi przynieść zwiększone dochody podatkowe od nowo utworzonych podmiotów gospodarczych, które w Wąbrzeźnie dostrzegą potencjał, który będą mogli wykorzystać w celu rozwoju własnego biznesu. W ostatnim czasie istnieje duże zainteresowanie terenami, które można nabyć w mieście szczególnie przy obwodnicy. Ponadto dochody bieżące zawierają realne dotacje na zadania zlecone i własne, które są dotowane z budżetu państwa, a które w decyzjach Wojewody do projektu są w kwotach zdecydowanie zaniżonych. Zaplanowane dochody majątkowe to kwota 7.475.504,00, z czego, 6.775.504,00 to środki unijne planowane zgodnie z przygotowywaną strategią miasta. Sprzedaż mienia zaplanowano na kwotę 700.000,00, która stanowi średni poziom sprzedaży mienia z ostatnich lat. Taka decyzja wynika z analizy lat wcześniejszych.

Wydatki ogółem w 2018 r. zaplanowane zostały na poziomie 59.968.013,00 zł. Wydatki inwestycyjne planowane na 2018 roku określone zostały w wykazie przedsięwzięć i stanowią kwotę 13.163.319,00 zł. W zaplanowanych wydatkach majątkowych wprowadzono dotacje dla biblioteki na 2018 roku w kwocie 1.404.961,00 zł przeznaczoną na budowę biblioteki w ramach Narodowego Programu Rozwoju Czytelnictwa Priorytet 2 INFRASTRUKTURA BIBLIOTEK 2016-2020. Na lata 2016-2019 planuje się udział w kosztach przebudowy drogi wojewódzkiej Nr 548 Stolno-Wąbrzeźno, który stanowi kwotę 147.456,00 zł do sfinansowania na 3 lata realizacji zadania i który zaplanowano po 50.000,00 zł w 2017 i 2018 roku oraz 47.456,00 zł w 2019 roku. W 2018 r. planuje się zrealizować I etap rewitalizacji zdegradowanych części miasta, termomodernizację i modernizację gminnego zasobu mieszkaniowego, I etap przebudowy obiektów sportowych oraz budowę nowego mostku na Jeziorze Zamkowym. Wydatki na inwestycje w 2018 roku są dość znaczące, ale jest to rok, w którym najpewniej ruszy po przeprowadzeniu konkursów i przetargów realizacja zadań z udziałem środków unijnych.

2019 r.

Dochody ogółem stanowią kwotę 62.457.237,00 zł, z czego kwotę 5.307.380,00 zł stanowią dochody majątkowe, w tym środki zewnętrzne w kwocie 4.907.380,00 zł i sprzedaż mienia 400.000,00 zł. Dofinansowanie dotyczy przede wszystkim zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, których realizacja rozpoczęła się w 2017 i 2018 roku. Dochody bieżące wyszacowane zostały zgodnie z założeniami Ministerstwa Finansów.

Wydatki ogółem to kwota 60.749.237,00 zł. Wydatki majątkowe w kwocie 12.647.456,00 to środki na modernizację oświetlenia kontynuację rewitalizacji zdegradowanych części miasta, termomodernizację i modernizację gminnego zasobu mieszkaniowego, rozbudowę drogi wojewódzkiej nr 548 oraz przebudowę obiektów sportowych MKS UNIA. Ponadto w prognozie planuje się wydatki inwestycyjne jednoroczne bez dofinansowania.

Prognoza na lata 2017-2030 obejmuje kwoty odsetek, poręczeń a także spłat rat kredytów w okresie od 2017 do 2030 roku.

Gmina poręcza kredyty dla RW TBS ponad okres prognozy do roku 2033 i przedstawia się to następująco:

2031-77.968,00 zł

2032-77.968,00 zł

2033- 65.518,00 zł

Informacja dotycząca dotacji udzielanych z budżetu gminy w latach 2017-2019

w 2017 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Wąbrzeźnie-1.032.760,00 zł

-Powiatu Wąbrzeskiego - 542.345,00 zł

-Powiatu Wąbrzeskiego -326.000,00 zł (budowa drogi do Kowalewa)

-Województwa Kujawsko-Pomorskiego -50.000,00 zł

w 2018 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Wąbrzeźnie - 1.404.961,00 zł

-Powiatu Wąbrzeskiego -318.400,00 zł

-Województwa Kujawsko-Pomorskiego- 50.000,00 zł

w 2019 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Powiatu Wąbrzeskiego - 308.800,00 zł

-Województwa Kujawsko-Pomorskiego 47.456,00 zł

Lata 2018-2021

Przedstawiając prognozę wydatków bieżących do roku 2021 uwzględniono prognozowany wskaźnik makroekonomiczny PKB dla roku:

-2018-103,8,0%

-2019-103,9%

-dla roku 2020-103,9%

i scenariusz PKB, dynamika realna w latach 2020-2045:

-dla roku 2021-103,7%

-dla roku 2022-103,6%

-dla roku 2023-103,3%

Powyższe wskaźniki wykorzystano do roku 2020, w kolejnych latach dochody i wydatki pozostawiono na zbliżonym poziomie.

W latach tych konieczne jest obniżenie wydatków bieżących w celu sprostania zapisom ustawy od 2014 roku. Ponieważ absorpcja środków unijnych wymuszała i wymusza zaciąganie kredytów na udział własny, a w konsekwencji spłatę tych kredytów do 2014 roku należało ograniczyć wydatki bieżące do takiego poziomu, aby w 2014 roku spełnić wymogi zawarte w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Od roku 2016 zastosowano wskaźniki wskazane powyżej odpowiednio dla każdego roku.

Od roku 2021 do 2030 wydatki zaplanowano na stałym poziomie z roku 2021.

Przedstawiając prognozę wydatków majątkowych wykorzystano prognozę przedsięwzięć przygotowaną przez Wydział Geodezji i Budownictwa. Po roku 2020 wydatki majątkowe planuje się do realizacji w okresach rocznych. Dochody majątkowe zostały przeznaczone na wydatki majątkowe zarówno ze sprzedaży mienia jak i planowane do uzyskania ze środków zewnętrznych rządowych lub w ramach realizacji inwestycji ze środków unijnych w perspektywie 2014-2020. Dofinansowania ze środków unijnych wyliczone zostały na podstawie informacji otrzymanych z Wydziału Rozwoju Miasta.

Bazę wyliczeń WPF stanowi rok 2016, który przedstawia się następująco:

Zadłużenie na koniec 2016 roku, stanowi kwotę 19.360.000,00 zł, ale to dzięki kwotom zaciągniętym do roku 2012 i w latach 2014-2015 możliwe było pozyskanie znacznych kwot z Unii Europejskiej, a także z budżetu państwa. Mając jednak świadomość ograniczeń jakie przyniosła ze sobą zmiana ustawy o finansach publicznych z 2009 roku planuje się od 2018 roku nadwyżki budżetowe i spłaty rat kredytów i pożyczek z nadwyżki między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Aby to osiągnąć konieczne było ograniczenie wydatków bieżących, w tym i wynagrodzeń w latach 2012-2014. W każdorocznym budżecie zaplanowane są kwoty stanowiące zabezpieczenie poręczeń udzielonych spółce RW TBS oraz instytucji kultury Wąbrzeskiemu Domowi Kultury. Ponieważ podmioty te znajdują się w sytuacji finansowej, która gwarantuje możliwość samodzielnej spłaty kredytów na budownictwo mieszkaniowe w KFM oraz kredytu na rozbudowę WDK, kwoty zaplanowane stanowią w kolejnych budżetach dodatkową rezerwę. **Ponadto zaznaczyć należy, iż w 2016 roku nie został zaciągnięty kredyt na spłatę rat kredytów i sfinansowanie deficytu w związku z pozyskaniem środków unijnych z perspektywy 2007-2013.**

Zasady przyjęte przy sporządzaniu WPF

1. Dochody:

1.a. Dochody bieżące

W roku 2017 zaplanowano dochody na podstawie danych otrzymanych z Ministerstwa Finansów, Urzędu Wojewódzkiego, Krajowego Biura Wyborczego i na podstawie przewidywanego wykonania roku 2016.

W latach – 2018-2021 założono wzrost dochodów bieżących na poziomie wskaźnika makroekonomicznego PKB-dynamika realna ogłoszonego przez Ministra Rozwoju i Finansów w wytycznych dla potrzeb WPF jst. Dochody bieżące zostały rozszerzone o dane wymagane wg wymogów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

1.b. Dochody majątkowe

Dochody majątkowe stanowią dochody z tytułu dotacji związanych z planowanymi inwestycjami z udziałem środków zewnętrznych i unijnych (2014-2018) oraz ze sprzedaży majątku, gdzie przyjęto wartość szacunkową na podstawie danych uzyskanych z Wydziału GB.

2. Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych), w tym:

W 2016 roku oraz latach kolejnych stosuje się politykę ograniczenia wydatków bieżących w stosunku do roku 2011, gdyż gmina w przypadku utrzymywania tych wydatków na poziomie roku 2011 nie spełniłaby wymogów w 2014 r. wynikających z art.243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2011-2016 na wynagrodzeniach przyjęto niewielkie wzrosty. W zakresie wydatków rzeczowych ograniczono ich wydatkowanie i utrzymywanie w latach 2013-2016 na podobnym poziomie (poza dodatkowymi nowymi zadaniami).

Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek) stanowią:

- a. wynagrodzenia i składki od nich naliczane (§§ 401, 404, 410, 411, 412, 417)
- b. wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST (rozdziały 75022, 75023,),
- c. przedsięwzięcia z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, w tym:
 - 1) przedsięwzięcia zgodnie z wykazem przedsięwzięć do WPF,
 - 2) przedsięwzięcia (umowy zapewniające ciągłość działania jednostki) nie wykazano umów,
- d. Pozostałe wydatki niezbędne do realizacji zadań własnych gminy.

Wydatki bieżące zostały rozszerzone o dane wymagane wg wymogów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

3. Wynik budżetu po wykonaniu wydatków bieżących (bez obsługi długu)

Dochody (bieżące i majątkowe) skorygowane o wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek)

4. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych plus wolne środki, zgodnie z art. 217 ustawy o finansach publicznych

W 2017 roku nie występuje.

5. Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu

Nie występują i nie są planowane.

6. Środki do dyspozycji na spłatę i obsługę długu oraz wydatki majątkowe

Po oszacowaniu dochodów ogółem, oraz wydatków bieżących (bez odsetek i prowizji od kredytów i pożyczek), otrzymano środki do dyspozycji na obsługę długu i wydatki majątkowe.

7. Spłata i obsługa długu

Spłatę i obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz pożyczek.

Spłata długu obejmuje lata 2017 -2030

Obsługa długu obejmuje lata 2017 – 2030

Zaplanowany dług na 2017 rok w wysokości 20.860.000,00 zł jest prognozowaną kwotą długu po uwzględnieniu dokonanych spłat w kwocie 2.302.000,00 zł według stanu na koniec 2017 roku i zaciągniętych krajowych kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 3.802.000,00 zł.

8. Inne rozchody (bez spłaty długu)

Nie zaplanowano w latach 2017 – 2030 udzielania pożyczek z budżetu.

9. Środki do dyspozycji na wydatki majątkowe

Po rozdysponowaniu środków na spłatę i obsługę długu otrzymano pulę środków na wydatki majątkowe.

10. Wydatki majątkowe

Wykazano wydatki majątkowej na przedsięwzięcia z art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z wykazem przedsięwzięć do WPF.

11. Przychody (kredyty, pożyczki, emisje papierów wartościowych)

Zaplanowano w 2017 r. przychody w formie kredytów i pożyczek w tym :

- na pokrycie planowanego deficytu- kredyt 1.500.000,00zł

- na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich pożyczek i kredytów 2.302.000,00 zł

12. Rozliczenie budżetu

Gmina w każdym roku budżetowym posiada w budżecie środki finansowe, pochodzące z dochodów i przychodów, pozwalające na realizację wydatków i rozchodów.

13. Kwota długu wskaźniki

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: długu z poprzedniego roku + zaciągnięty dług- spłata rat. Na wysokość długu główny wpływ mają zaciągane zobowiązania na zrealizowane do roku 2013 r. zadania z udziałem środków z Unii Europejskiej. W roku 2014 i 2015 gmina uzyskała umorzenie pożyczek w WFOŚiGW na łączną kwotę 224.580,00 z czego 74.400,00 w 2014 roku i 150.180,00 w 2015 r. takie rozstrzygnięcie obniżyło kwotę długu i wysokość spłat w tych latach.

Dane zawarte w Wieloletniej Prognozie Finansowej zostały dostosowane do wymogów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz.U. poz.86).