

OBJAŚNIENIA
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
MIASTA WĄBRZEŻNA NA LATA 2018 - 2030

Z DNIA 22 sierpnia 2018 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa zawiera:

- dane historyczne za lata 2015-2017 zgodne z danymi zawartymi w sprawozdawczości jst za każdy rok,
- planowane kwoty dochodów i wydatków na III kwartał 2017 roku oraz wykonanie roku 2017,
- dochody i wydatki na rok 2017, zgodnie z budżetem na 2017 rok,
- prognozę dochodów i wydatków na lata 2018-2030,

W 2017 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 648.943,00 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 160.000,00 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 2.302.000,00 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek i nie zaciąganie kredytu na pokrycie deficytu w kwocie 1.500.000,00 zł w związku z przesunięciem się znaczących inwestycji z udziałem środków unijnych na lata 2018-2019 oraz w związku z nie wykonaniem wszystkich wydatków bieżących, co w efekcie powoduje obniżenie planowanego na koniec 2017 roku zadłużenia miasta.

Przystępując do opracowania wieloletniej prognozy finansowej na lata 2018-2030 oparto się na wskaźnikach makroekonomicznych w latach 2016-2020 zawartych w Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego oraz na scenariuszu podstawowych wskaźników makroekonomicznych w latach 2021-2060. Przyjęto zasadę ostrożnego planowania, uwzględniając sytuację ekonomiczną i finansową naszej gminy. Wieloletnia Prognoza Finansowa została opracowana na lata 2018-2030, w tym, prognozę kwoty długu na lata 2018 – 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 2017-2021:

-PKB dla roku 2017 103,6%

-PKB dla roku 2018 -103,8%

-PKB dla roku 2019 -103,8%

-PKB dla roku 2020 -103,8%

-PKB dla roku 2021-103,6%

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

Od roku 2022 do 2030 dochody zaplanowano na stałym poziomie z roku 2021. Prognoza od roku 2022 została ustalona na stałym poziomie w związku z długą perspektywą czasową i brakiem 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 2018-2021 w budżecie miasta przewiduje się wiele zdarzeń, które powodują, iż zastosowania nie mają założenia makroekonomiczne.

2018 r.

Dochody ogółem stanowią kwotę 58.037.552,56 zł, z czego kwotę 4.682.858,70 zł stanowią dochody majątkowe, w tym środki zewnętrzne 3.242.231,70 zł, na które składa się dofinansowanie ze środków unijnych na budowę ścieżek pieszo-rowerowych i przebudowę i rozbudowę amfiteatru oraz dofinansowanie krajowe ze środków Związku Lekkoatletycznego na przebudowę stadionu, łącznie na kwotę 3.242.231,70 zł oraz środki gminy na kwotę 1.431.296,00 zł ze sprzedaży mienia gminy (nieruchomości i gruntów). Dochody bieżące wyszacowane zostały zgodnie z założeniami Ministerstwa Finansów.

Wydatki ogółem to kwota 64.037.552,56 zł. Wydatki majątkowe w kwocie 13.700.290,40 zł to środki na przebudowę drogi Mickiewicza, Słowackiego, Krasieńskiego i Targową, na dotację dla MiPBP w związku z budową nowej siedziby, na budowę kolejnych odcinków ścieżek pieszo-rowerowych, na budowę i rozbudowę amfiteatru, przygotowanie projektów inwestycyjnych na kolejne lata, w tym rewitalizację a także zakupy inwestycyjne kamer do monitoringu. Ponadto zaplanowano środki w rezerwie ogólnej na zadania inwestycyjne, na które przewidziane środki w ciągu roku mogą być nie wystarczające. Wydatki bieżące 2018 r. określone są na poziomie podobnym do planu na rok 2017. W związku z tendencją zniżkową w prognozowaniu poziomu stawek WIBOR, które stanowią podstawę oprocentowania kredytów planuje się kwotę 522.070,00 zł na odsetki od kredytów.

Deficyt budżetu planowany w kwocie 6.000.000,00 zł i zostanie sfinansowany kredytem lub pożyczką inwestycyjną.

Splaty rat kredytów i pożyczek, które na rok 2018 stanowią 1.600.000,00 zł, sfinansowane zostaną w kwocie 1.400.000,00 zł środkami z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych tj. z roku 2016, i w kwocie 200.000,00 zł z kredytu lub pożyczki.

2019 r.

Dochody ogółem założone na rok 2019 stanowią kwotę 64.506.663,43 zł. Ogółem dochody wzrastają o znaczną kwotę co jest wynikiem wchodzenia w nowy okresu absorpcji środków unijnych. Mamy natomiast wzrost dochodów bieżących poza wskaźniki makroekonomiczne, co jest wynikiem wzrostu podatku od nieruchomości w związku z opodatkowaniem w 2019 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. Droga do Lisewa jest obecnie w przebudowie a w efekcie tego dojazd do Wąbrzeźna będzie ułatwiony, a to 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 na poziomie zapotrzebowania na 3 kwartały. Zaplanowane dochody majątkowe to kwota 6.991.844,43, z czego, 4.053.529,43 zł to środki unijne planowane zgodnie z przygotowywaną strategią miasta. Sprzedaż mienia zaplanowano na kwotę 1.800.000,00 zł, która stanowi średni poziom sprzedaży mienia z ostatnich lat. Taka decyzja wynika z analizy lat wcześniejszych.

Wydatki ogółem w 2019 r. zaplanowane zostały na poziomie 62.698.663,43 zł. Wydatki inwestycyjne planowane na 2019 roku określone zostały w wykazie przedsięwzięć i stanowią kwotę 14.780.492,43 zł. W latach 2018-2019 planuje się udział w kosztach przebudowy drogi wojewódzkiej Nr 548 Stołno-Wąbrzeźno, który stanowi kwotę 147.456,00 zł do sfinansowania na 3 lata realizacji zadania i który zaplanowano w kwocie 50.000,00 zł w 2018 roku oraz 97.456,00 zł w 2019 roku. W 2019 i 2020 r. planuje się zrealizować rewitalizację zdegradowanych części miasta, termomodernizację i modernizację gminnego zasobu mieszkaniowego, II etap przebudowy obiektów sportowych. Wydatki na inwestycje w 2019 roku są dość znaczące, ale jest to drugi rok, w którym będą realizowane zadania po przeprowadzeniu konkursów i przetargów z udziałem środków unijnych.

2020 r.

Dochody ogółem stanowią kwotę 62.197.751,00 zł, z czego kwotę 5.063.316,00 zł stanowią dochody majątkowe, w tym środki zewnętrzne w kwocie 4.475.816,00 zł i sprzedaż mienia 587.500,00 zł. Dofinansowanie dotyczy przede wszystkim zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, których realizacja rozpoczęła się w 2018 i 2019 roku. Dochody bieżące wyszacowane zostały zgodnie z założeniami Ministerstwa Finansów.

Wydatki ogółem to kwota 60.459.751,00 zł. Wydatki majątkowe w kwocie 10.655.821,00 zł to środki na modernizację oświetlenia kontynuację, termomodernizację i modernizację gminnego zasobu mieszkaniowego, j nr 548 oraz przebudowę dróg gminnych. 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 2050 i przedstawia się to następująco:

od roku 2031 do roku 2044-130.045,32 zł

dla kolejnych lat:

2045-113.454,92,00 zł

2046- 63.322,76 zł

2047- 39.197,40 zł

2048 -39.197,40 zł

2049 - 39.197,40 zł

2050 -19.596,92 zł

Informacja dotycząca dotacji udzielanych z budżetu gminy w latach 2018-2020

w 2018 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Wąbrzeźnie-1.429.960,00 zł

-Powiatu Wąbrzeskiego -318.400,00 zł (budowa drogi do Kowalewa)

-Województwa Kujawsko-Pomorskiego -50.000,00 zł

w 2019 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Powiatu Wąbrzeskiego -308.800,00 zł

-Województwa Kujawsko-Pomorskiego- 97.457,00 zł

w 2020 r. planuje się udzielić dotacje dla:

-Powiatu Wąbrzeskiego - 299.200,00 zł

Lata 2019-2021

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

-2019-103,8%

-2020-103,8%

-dla roku 2021-103,6%

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

-dla roku 2022-103,5%

-dla roku 2023-103,3%

Powyższe wskaźniki wykorzystano do roku 2021, w kolejnych latach dochody i wydatki pozostawiono na zbliżonym poziomie .

Od roku 2022 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 od pracownika zajmującego się składaniem wniosków o dofinansowania zewnętrzne .

Bazę wyliczeń WPF stanowi rok 2017, który przedstawia się następująco:

Zadłużenie na koniec 2017 roku, stanowi kwotę 17.058.000,00 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 2019 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 2017 roku nie został zaciągnięty kredyt na spłatę rat kredytów i sfinansowanie deficytu.

Zasady przyjęte przy sporządzaniu WPF

1.Dochody:

1.a. Dochody bieżące

W roku 2018 zaplanowano dochody na podstawie danych otrzymanych z Ministerstwa Finansów, Urzędu Wojewódzkiego, Krajowego Biura Wyborczego i na podstawie przewidywanego wykonania roku 2017.

W latach – 2019-2021 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 (2014-2020) 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 2018 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 2011-2017 na wynagrodzeniach przyjęto niewielkie wzrosty. W zakresie wydatków rzeczowych ograniczono ich wydatkowanie i utrzymywanie w latach 2013-2017 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
Z 2016 roku występuje w kwocie 1.400.060,52 zł.

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 2018 -2030

Obsługa długu obejmuje lata 2018 – 2030

Zaplanowany dług na 2018 rok w wysokości 21.658.000,00 zł jest prognozowaną kwotą długu po uwzględnieniu dokonanych spłat w kwocie 1.600.000,00 zł według stanu na koniec 2018 roku i zaciągniętych krajowych kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 6.200.000,00 zł.

8. Inne rozchody (bez spłaty długu)

Nie zaplanowano w latach 2018 – 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 2018 r. przychody w formie kredytów i pożyczek w tym :

- na pokrycie planowanego deficytu- kredyt 6.000.000,00zł

- na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich pożyczek i kredytów 200.000,00 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 zł z czego 74.400,00 zł w 2014 roku i 150.180,00 zł w 2015 r. takie rozstrzygnięcie obniżyło kwotę długu i wysokość spłat w tych latach. w roku 2016 po raz pierwszy po wielu latach w gminie wystąpiły wolne środki z rozliczenia kredytów i pożyczek w kwocie 1.400.060,52 zł, które zgodnie z art. 217 ust 6 ustawy o finansach przeznaczoną są w 2018 roku na spłatę rat kredytów i pożyczek.

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).