Załącznik Nr 3 do Projektu Uchwały WPF

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Sol – Miasto na lata 2016 – 2025.**

Opracowując Wieloletnią Prognoza Finansową Gminy Nowa Sol – Miasto kierowano się zarówno obecną sytuacją finansową kraju jak i sytuacją ekonomiczną oraz rozwojem gospodarczym Gminy Nowa Sól - Miasto.

Na podstawie art. 230 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostało wydane zarządzenie Prezydenta Miasta z dnia 23 sierpnia 2011 r. w sprawie opracowania materiałów planistycznych do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nowa Sól – Miasto, celem opracowania niezbędnych materiałów planistycznych, które były między innymi podstawą opracowania WPF i załącznika dotyczącego programów, projektów i umów.

Uwzględniając zaciągnięte zobowiązania przez Gminę Nowa Sól – Miasto w zakresie zaciągniętych kredytów bankowych w BOŚ w Włocławku, Banku Hipotecznym w Warszawie, BRE Bank, NORDEA Bank oraz PKO S.A. w Zielonej Górze w lach poprzednich oraz wyemitowane obligacje komunalne w roku 2006 i 2010 przez Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowana została na lata 2016 – 2025. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zm.), a w przypadku Gminy Nowa Sól – Miasto okresem niezbędnym do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jest rok 2016, który rozpoczyna planowanie oraz rok 2025 jako rok ostatecznej spłaty ostatniej serii 15 letnich obligacji komunalnych wyemitowanych w roku 2010 i kredytu zaciągniętego w roku 2013 w wysokości 18.000.000 zł.

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

- dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu Gminy Nowa Sól – Miastowa na rok 2016, których uzasadnienie załączono do projektu uchwały budżetowej,

- dla lat 2017-2019 zastosowano średnioroczny wzrost dochodów bieżących o 3,0 %, w tym

dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych na poziomie planowanego wzrostu przyjętego dla roku 2016 o 4,0 %, pozostałe źródła dochodów przyjęto przy zastosowaniu wskaźnika wzrostu na poziomie 2,0 %, natomiast w zakresie wydatków przyjęto następujące założenia:

a) racjonalne gospodarowanie środkami budżetowymi ze szczególnym uwzględnieniem wydatków rzeczowych w sferze administracji i placówek oświatowo wychowawczych,

b) średnioroczny wzrost wynagrodzeń pracowników administracji i obsługi wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Nowa Sól – Miasto w roku 2065 przyjęto na poziomie 3,0 % i takie założenia przyjęto na następne lata prognozy, natomiast wynagrodzenia nauczycieli w roku 2016 przyjęto na niezmienionym poziomie, natomiast od roku 2017 zaplanowano wzrost na poziomie średnio 3,0 % każdego roku,

c) zapewnienie nakładów inwestycyjnych na realizację projektów i programów finansowanych z udziałem środków z LRPO i EWT, ze szczególnym uwzględnieniem zadania „Przyjazna Komunikacja Miejska – Centra Obsługi NOF” o znacznej wartości nakładów oraz zadań związanych z gminną infrastrukturą drogową i możliwością pozyskania dofinansowania z Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016 - 2019,

d) koncentracja nakładów inwestycyjnych na zadania prorozwojowe w tym przede wszystkim z zakresu uzbrojenia terenów w południowej części miasta w infrastrukturę, oraz przygotowanie dokumentacji na zadania planowane do realizacji w latach następnych,

e) dążenie do zmniejszania długu Gminy Nowa Sól – Miasto, natomiast w przypadku konieczności zaciągania nowych długów wyłącznie z tytułu planowanych do realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych przy udziale zewnętrznych środków finansowych, pochodzących z programów Unii Europejskiej oraz Programu rozwoju gminnej i powiatowej infrastruktury drogowej na lata 2016 - 2019,

- dla lat 2020-2025 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki przyjęte przez budżet państwa, oraz korekty merytoryczne.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjnych Gminy Nowa Sól – Miasto oraz potrzeb kredytowych.

Usztywnienie prognozy po roku 2020 spowodowane jest racjonalną koniecznością. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych w tak długim okresie planowania tj do roku 2025, wynikającego z zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Ponadto brak stabilnego odniesienia dla długofalowej polityki finansowej samorządu oraz znaczna zmienność budżetów gminy w ciągu ostatnich dziesięciu lat wymuszają określenie granicy rozwoju samorządu terytorialnego.

Do prognozy dochodów bieżących przyjęto podział ze względu na źródła dochodów:

1. w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i majątkowe,

2. w dochodach bieżących prognozowane wielkości przyjęto w podziale ze względu na źródła powstawania dochodów, a mianowicie:

a) dochody bieżące własne razem z udziałem w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa w których uwzględniono:

- podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn,

- opłaty: skarbową, targową, za zezwolenie na sprzedaż alkoholu i inne różne opłaty,

- udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) i udział w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT),

- wpływy z tytułu opłaty za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości,

- wpływy z usług,

- wpływy z różnych dochodów,

- wpływy z nałożonych mandatów i kar na osoby fizyczne

b) subwencja z budżetu państwa,

c) dotacje celowe na zadania bieżące, ( w tym na zadania własne i zadania zlecone gminie do realizacji),

d) środki unijne i inne środki zagraniczne nie podlegające zwrotowi pozyskane na zadania bieżące gminy.

3. prognozowane dochody majątkowe opracowano w podziale na:

- dochody z majątku gminy, wyszczególniając dochody ze sprzedaży majątku,

- dotacje na inwestycje (uwzględniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki na inwestycje),

- środki unijne i inne środki zagraniczne nie podlegające zwrotowi na zadania inwestycyjne i zakupy inwestycyjne.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanego do zaciągnięcia kredyt na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych, przyjmując warunki zawarte w umowach o zaciągnięciu zobowiązania , oraz planowane na poziomie dotychczas uzyskanych, a mianowicie :

1. obligacje komunalne wyemitowane przez BGK w roku 2006 w wysokości 10.000.000 zł., pozostała spłata 1 raty w roku 2016 w wysokości 2.000.000 zł., oprocentowanie średnioważona bonów skarbowych + 0,78 %
2. obligacje komunalne wyemitowane przez BGK w roku 2010 w wysokości 28.000.000 zł., z terminem spłaty w latach 2017 – 2025 tj. w latach 2017-2018 po 2.000.000 zł., rocznie, w latach 2019-2022 po 3.000.000 zł., rocznie i w latach 2023 – 2025 po 4.000.000 zł., oprocentowanie WIBOR 6M + marża od 0,75 % do 0,95 % w zależności od roku spłaty,
3. kredyt długoterminowy zaciągnięty w Bank BRE (aktualnie po przekształceniu mBank) w wysokości 14.112.000 zł., - pozostały do spłaty 3 raty, w tym: w roku 2016 w wysokości 1.612.000 zł., i w latach 2017-2018 dwie raty po 2.000.000 zł., oprocentowanie WIBOR 1M + marża 0,60 %,
4. kredyt długoterminowy zaciągnięty w Nordea Bank w wysokości 6.172.692 zł., - pozostało do spłaty 3 raty, w latach 2016 – 2018, 2 raty po 1.000.000 zł., rocznie oraz ostatnia rata w roku 2018 w wysokości 1.672.692 zł., oprocentowania WIBOR 1M + marża banku 1,48 %,
5. kredyt długoterminowy zaciągnięty w PKO SA w wysokości 18.000.000 zł., którego termin spłaty przypada na lata 2015 – 2025, w roku 2015 dokonano spłaty pierwszej raty w wysokości 1.000.000 zł., pozostanie do spłaty rata w roku 2016 w wysokości 1.000.000 zł., w latach 2017-2018 po 1.500.000 zł., rocznie w latach 2019 – 2022 po 2.000.000 zł., rocznie, w roku 2023 w wysokości 1.750.000 zł., w roku 2024 w wysokości 1.500.000 zł., oraz w roku 2025 w wysokości 1.750.000 zł., oprocentowanie WIBOR 1M + marża banku 0,62 %.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym oraz zadania których realizacja nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. W pozostałych latach ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje i spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Należy podkreślić fakt, iż w badanym okresie prognozowania wynik kształtował się na podobnym poziomie jaki przyjęto w analizie.

Wynik z działalności operacyjnej jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

W prognozowanym okresie po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z emisji obligacji komunalnych.

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i emisji obligacji komunalnych. Ostatnie raty kapitałowe związane ze spłatą obligacji komunalnych i kredytu zaciągniętego w PKO SA w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2025.

Począwszy od roku 2016 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy Nowa Sól – Miasto pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

Opracowała:

Skarbnik Miasta Prezydent Miasta