

Objaśnienia do projektu wieloletniej prognozy finansowej Miasta i Gminy Solec Kujawski na lata 2012-2034

Wprowadzenie

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Solec Kujawski została przygotowana na lata 2012–2034 i jest kontynuacją Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjętej na lata 2011-2034, z uwzględnieniem koniecznych zmian. Weryfikacja dotyczy roku 2012, w którym uwzględniono wielkości wynikające z projekcji budżetu na 2012 rok. Natomiast w latach 2013-2015 została dokonana weryfikacja związana z realizacją kontynuowanych i nowych zadań inwestycyjnych. Zweryfikowane zostały również planowane do uzyskania dochody majątkowe z tytułu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz sprzedaży majątku ujętego w planie sprzedaży gminnego zasobu nieruchomości.

Z uwagi na zapisy art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), z którego 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, prognozę opracowano na lata 2011-2034. Do przedsięwzięć ujętych w załączniku nr 2 do uchwały należą wieloletnie:

- 1) programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
- 2) programy, projekty lub zadania pozostałe.
- 3) gwarancje i poręczenia udzielone przez miasto i gminę Solec Kujawski.

Ponieważ ostatnia potencjalna splata z tytułu udzielonego poręczenia przypada na 2034 rok, wieloletnia prognoza finansowa została sporządzona z uwzględnieniem tego okresu. Pomimo odległego terminu, przygotowana prognoza jest realistyczna, a przyjęte wielkości finansowe mogą być na bieżąco weryfikowane.

Założenia dotyczące kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz osiągniętej nadwyżki operacyjnej w kolejnych latach zostały opracowane na podstawie

danych historycznych. Podstawę do obliczeń stanowiły dane historyczne dotyczące wykonania budżetów za lata 2008-2010, plan za 9 miesięcy 2011 r. oraz przewidywane wykonanie za 2011 rok.

W obecnym stanie prawnym funkcjonuje kilka norm, które stanowią ograniczenia możliwości finansowych jednostek samorządu terytorialnego. Należą do nich przepisy wynikające z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1239 z późn. zm.). Zgodnie z zapisami art. 121 ust. 8, jednostki samorządu terytorialnego do końca 2013 roku zobligowane są do przestrzegania wskaźników obsługi zadłużenia określonych w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.). Wielkość relacji długu do dochodów ogółem nie może przekroczyć 60%, a wielkość relacji obsługi zadłużenia do dochodów ogółem nie może być większa niż 15%. Natomiast od 2014 roku obowiązywać będzie nowy indywidualny wskaźnik limitujący wielkość obsługi zadłużenia w relacji do dochodów ogółem. Wskaźnik ten stanowi średnią arytmetyczną z trzech ostatnich lat wielkości dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży mienia i pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem. Do czasu wejścia w życie spełnienia wymogu wynikającego z art. 243, jednostki samorządu terytorialnego prezentują aktualne relacje nowych wskaźników w celu monitorowania ich wielkości.

Kolejnym ograniczeniem możliwości finansowych gminy jest wymóg wynikający z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym wydatki bieżące nie mogą być wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Ponadto wejście w życie z dniem 1 stycznia 2011 r. rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa spowodowało, że do kwoty długu jednostek samorządu terytorialnego zaliczane są m.in. również umowy wykupu wierzytelności. Automatycznie wskaźniki zadłużenia zostały podwyższone, powodując ograniczenia w zaciąganiu kolejnych zobowiązań.

Dochody ogółem

Dochody bieżące, dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku zostały wykazane w poszczególnych latach w oparciu o plan na rok 2012 z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych.

Dochody bieżące

Prognozując dochody bieżące w zakresie dochodów z tytułu podatków lokalnych w tym podatku od nieruchomości założono roczny wzrost na poziomie inflacji oraz przyrost bazy podatkowej związanej z prognozowanym wzrostem gospodarczym (Park Przemysłowy). Pozostałe dochody zaplanowano w poszczególnych latach z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych.

Dochody majątkowe

W wieloletniej prognozie dochodów założono w kolejnych latach dochody ze sprzedaży majątku, należy jednak mieć na uwadze niepewność ich wykonania, ze względu na obecną koniunkturę na rynku nieruchomości. Niewykonanie tych dochodów nie stanowi zagrożenia dla sytuacji finansowej gminy. Środki ze sprzedaży majątku przeznaczane są wyłącznie na inwestycje, w związku z tym, ewentualny ich brak wpłynie na ograniczenie zadań inwestycyjnych bądź na większe wykorzystanie zewnętrznych źródeł finansowania. Z kolei wpływ tych dochodów do budżetu gminy zwiększy stan wolnych środków zwiększając możliwości inwestycyjne gminy.

Dochody majątkowe ze sprzedaży majątku planowane w poszczególnych latach i następujących wielkościach:

2012-2031 rok

- sprzedaż udziałów w spółce KPEC - **10 mln zł,**
- sprzedaż nieruchomości Parku Przemysłowego I etap - 30 ha gruntów, budynki infrastruktury technicznej (linie energetyczne i gazowe, place składowe) –
20 mln zł,
- tereny pod budownictwo mieszkaniowe, wielorodzinne na osiedlu toruńskim (8 ha)-
8 mln zł,

- tereny pod działalność handlową na Osiedlu Toruńskim i Osiedlu Leśnym (ul. Ugory) – **2,5-3 mln zł,**
- tereny pod działalność gospodarczą po byłej nasycalni przy ul. Kujawskiej – **3 mln zł,**
- działki budowlane – 50 działek a'100 tys. zł – **5 mln zł,**
- tereny pod działalność gospodarczą przy ul. Toruńskiej (10 ha) – **10 mln zł,**
- mieszkania 270-300 lokali – **15 mln zł,**
- sprzedaż nieruchomości Parku Przemysłowego II etap -**25 mln zł.**

Wielkość dochodów ze sprzedaży mienia, przyjęto zgodnie z wielkością sprzedaży nieruchomości niezabudowanych, zabudowanych, lokali mieszkalnych ujętych w Planie sprzedaży gminnego zasobu nieruchomości w latach 2011-2014 i w latach następnych.

Wielkość pozostałych dochodów majątkowych w latach 2012-2014 stanowią środki z budżetu Unii Europejskiej na realizację zadań inwestycyjnych.

Wydatki bieżące

W wydatkach zostały wyszczególnione kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia, kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem urzędu gminy. Zgodnie z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz.1240 późn. zm.), Gmina nie będzie mogła uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące będą przekraczać dochody bieżące. W związku z tym, w prognozie finansowej uwzględniono wzrost wydatków bieżących tylko o wskaźnik inflacji. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin oraz planowany wzrost podatku VAT, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie będzie wymuszało rezygnację z niektórych wydatków gminy lub zmniejszenie zakresu realizacji zadań gminy.

Przedsięwzięcia

Wykaz przedsięwzięć do WPF obejmuje lata 2012-2034.

W ramach wydatków bieżących zostały uwzględnione programy realizowane z udziałem z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W ramach wydatków majątkowych zostały ujęte zadania inwestycyjne związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz pozostałe zadania inwestycyjne.

Natomiast w ramach gwarancji i poręczeń udzielonych przez miasto i gminę Solec Kujawski zostały uwzględnione poręczenia pożyczek ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu dla Zakładu Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. w Solcu Kujawskim, Wspólnot i Spółdzielni Mieszkaniowych.

Kwota długu i spłaty w roku 2012 i latach następnych

Biorąc pod uwagę stan zadłużenia gminy na dzień 31.12.2010 r., zaciągnięte w 2011 roku nowe zobowiązania i zadłużenie z tytułu umowy forfaitingowej oraz dokonane spłaty, stan zadłużenia na dzień 31.12.2011 r. wyniesie **33 650 832 zł**, z tego:

- pożyczki	- 1 067 515 zł
- kredyty	- 8 177 948 zł
- obligacje	- 13 000 000 zł
- wykup wierzytelności	- 11 405 369 zł

W roku 2012 przewidujemy zaciągnięcie nowych zobowiązań na kwotę **4 000 000 zł**, niezbędnych do spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań na kwotę **4 000 000 zł**.

W kolejnych latach dokonywane są spłaty wcześniej zobowiązań zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji. Kwota długu ulega również zmniejszeniu o dokonane spłaty umowy forfaitingowej tj. w latach 2012-2021 po 1.113.641 zł w każdym roku oraz w 2022 roku kwota 268.959 zł.

Wskaźniki

Uwzględniając planowane na 2012 rok spłaty kredytów i pożyczek, wykup obligacji oraz udzielone poręczenia, wskaźniki zadłużenia i obsługi długu wyniosą na koniec roku odpowiednio 37,14% i 6,18%. Wskaźniki te nie przekraczają dopuszczalnych wynikających z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku.

W 2013 roku wskaźnik zadłużenia rośnie do 37,5 % a wskaźnik obsługi zadłużenia wzrasta do 6,92 %, w latach 2014-2016 ulega zwiększeniu, a w kolejnych latach ulega zmniejszeniu.

Natomiast relacja łącznej kwoty przypadających spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych i potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji dochodów ogółem nie przekracza średniej arytmetycznej obliczonej zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku.

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 2012 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- dla lat 2013-2014 przyjęto wartości prognozowane zwiększone o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (dochody i wydatki bieżące), uwzględnione zostały również kontynuowane zadania inwestycyjne z 2012 roku i źródła ich finansowania (dochody i wydatki majątkowe),
- dla lat 2015-2034 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne.