

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Poniec na lata 2015-2032

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Poniec przygotowana została na lata 2015 – 2032. 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.) (dalej zwana Ustawą). Z brzmienia przepisu 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. Limity wydatków dla przedsięwzięć w Prognozie zostały przyjęte do roku 2018, jednak na długość przyjętego okresu wpłynął fakt, że Gmina zaciągnęła pożyczkę długoterminową, której spłata ma się zakończyć w roku 2032, a do uchwały nie sporządza się oddzielnego załącznika w sprawie prognozy kwoty długu.

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 2015 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
 - dla lat 2016-2025 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki, korekty merytoryczne i szacunek.
 - od 2026 roku, z powodu praktycznej niemożliwości przewidzenia zmian, dla zachowania realizmu Prognozy, dochody i wydatki zachowano na poziomie roku 2025
- Dla prognozy w latach 2016-2025 przyjęto coroczny poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych - CPI) w badanym okresie:

ROK	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Inflacja	2,30%	2,10%	2,50%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%	2,30%	2,30%	2,30%

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- w dochodach ogółem (poz.1) dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące.

W dochodach bieżących (poz.1.1) prognozowano w podziale na kategorie:

- podatki i opłaty lokalne (poz.1.1.3) wyszczególniając podatek od nieruchomości (poz. 1.1.3.1),
- udział w podatkach centralnych budżetu państwa (wyszczególniając: udział w podatku dochodowym od osób fizycznych – PIT (poz.1.1.1) oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych – CIT (poz.1.1.2))
- subwencje z budżetu państwa (poz.1.1.4) (suma subwencji oświatowej, wyrównawczej i równoważącej)
- dotacje (poz.1.1.5) sumując dotacje na zadania zlecone i powierzone, na zadania własne i dofinansowanie (od innych jst)),
- pozostałe dochody bieżące (wyszczególniając m.in.: dochody z kar i grzywien, wpływy z usług, zwrot VAT i inne)

W dochodach majątkowych (poz. 1.2) prognozowano dochody z majątku wyszczególniając sprzedaż mienia (poz. 1.2.1) i dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje (poz 1.2.2), które stanowią pomoc finansową ze środków Unii Europejskiej w kwocie 1.230.507 zł. w budowie kanalizacji w Łęce Wielkiej i planowane w 2015 r. dofinansowanie budowy hali widowiskowo sportowej ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w kwocie 292.800 zł.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej. Kategorie dochodów bieżących prognozowano za pomocą wskaźników inflacji. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii wskaźnik. Ponadto poszczególnym kategoriom nadano „wagi wskaźnika”. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły (np. jeśli dla dotacji przyjęto 100% wagi inflacji, a inflacja dla roku 2016 wynosi wg prognozy 2,3%, to wartość w roku 2016 będzie równa wartości z roku 2015 powiększonej o $100\% * 2,3\% = 2,3\%$. Zatem wzrost prognozowany dla roku 2016 wyniesie 2,3% dla analizowanej kategorii).

W poszczególnych kategoriach nadano następujące wagi:

- podatki i opłaty lokalne - waloryzacja od 2016 o 100% inflacji,
- udział w podatkach centralnych - od roku 2016 indeksacja o 100% inflacji,
- subwencje - od roku 2016 indeksacja o 100% inflacji,
- dotacje – od roku 2016 indeksacja 100% inflacji,
- dofinansowanie – nieindeksowane (wynika z umów),
- pozostałe dochody indeksacja 100% inflacji.

Od roku 2016 do dochodów z tyt. podatku od nieruchomości do wszystkich następnych lat Prognozy dodano kwotę 1.000.000 zł. bez indeksacji o ww. wskaźnik. Jest to podatek od budowli jaki gmina planuje osiągnąć z tytułu wybudowania na jej terenie "farmy wiatrowej" składającej się z 10 elektrowni wiatrowych. **Inwestor rozpoczął już realizację inwestycji** i przeprowadzone z nim rozmowy pozwalają zakładać ukończenie budowy w roku 2015. Szacunek dochodu został przyjęty dość ostrożnie, ponieważ dochody z tego tytułu innych gmin, na których terenie znajdują się elektrownie wiatrowe o identycznych parametrach, kształtują się w granicach 150 tys. - 160 tys. zł. od jednej elektrowni.

Dochody o charakterze majątkowym prognozowano szacunkowo biorąc pod uwagę zarówno dotychczasową sprzedaż majątku jak i fakt, że zasoby majątkowe gminy, które można zbyć, będą z upływem lat stopniowo maleć. Ponadto prognoza ta została wyszacowana ostrożnie zgodnie z zasadą, że większe dochody uzyskane z tego tytułu nie będą stanowić problemu, natomiast przeszacowanie może mieć bardzo negatywne skutki dla realizacji budżetów w poszczególnych latach. Większe do uzyskania dochody zaplanowane na rok 2015 mają uzasadnienie w tym, że Gmina przeznacza do sprzedaży 4 działki budowlane na os. "Berlinek", nieruchomości przy ul. Słowackiego oraz w Śmiłowie, lokal mieszkalny i lokal użytkowy przy Rynku, a także grunty rolne w Bączylesie, Drzewcach Rokosowie i Poniecu, przez co uzyskanie planowanego dochodu wydaje się realistyczne.

W latach 2016-2032 Gmina Poniec przewiduje do sprzedaży nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową, pod zabudowę techniczno - produkcyjną, grunty przeznaczone na cele rolne oraz nieruchomości stanowiące lokale użytkowe i mieszkalne.

W zasobie gminy znajdują się aktualnie grunty przeznaczone pod zabudowę techniczno - produkcyjną o powierzchni 6.9689 ha o wartości – 1.240.300,00 zł, w kwietniu 2014 r.

sprzedano jedną nieruchomość o powierzchni 1.0752 ha na powyższy cel za łączną kwotę 196.672,08 zł. Mając na uwadze stworzenie korzystnych warunków podatkowych dla przedsiębiorców, korzystną lokalizację gruntów oraz to, że w ponieckiej strefie przemysłowej działa już kilka firm prowadzących działalność na rynku polskim i europejskim można przyjąć, że przez najbliższe lata nastąpi sprzedaż kolejnych nieruchomości przeznaczonych pod zabudowę techniczno - produkcyjną.

Do sprzedaży w kolejnych latach wykazane są również nieruchomości przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną – 7 działek budowlanych o wartości ok. 360.000,00 zł. Działki położone są na nowo utworzonym osiedlu mieszkaniowym w Poniecu, na którym sprzedano przez okres sześciu lat 37 działek budowlanych. W związku z trwającą rozbudową domów jednorodzinnych na osiedlu do tut. urzędu nadal zgłaszane jest zainteresowanie zakupem przedmiotowych nieruchomości. W wypadku większego zainteresowania zakupem działek budowlanych bierze się pod uwagę pozyskiwanie nowych terenów pod budownictwo mieszkaniowe i dalszą sprzedaż działek.

W zasobie gminy znajdują się grunty rolne (obecnie w dzierżawie), których również przewiduje się stopniową sprzedaż przez kolejne lata – ok. 32 ha i wartości ok. 1.280.000,00 zł. Gmina Poniec jest gminą miejsko – wiejską o charakterze rolniczym gdzie zapotrzebowanie wśród dużych gospodarstw na grunty rolne ciągle wzrasta, a więc uzyskanie podanej kwoty prognozowanych dochodów jest realne.

Gmina Poniec posiada również 81 lokali mieszkalnych oraz lokale użytkowe, z których sprzedaż kilku umożliwi uzyskanie pozostałej kwoty prognozowanych z tego tytułu dochodów. Biorąc pod uwagę wartość wycenionego lokalu mieszkalnego przewidzianego do sprzedaży w 2015 r. na kwotę 66.000,00 zł, to sprzedaż 12 lokali przy danej wycenie pozwoli na uzyskanie zaplanowanych dochodów w latach 2016-2032. Na potrzeby prognozy przyjęto dochody ze sprzedaży nieruchomości na kolejne lata w wysokości 200.000 zł. co w stosunku do posiadanych zasobów wydaje się kwotą realną do uzyskania jednak z uwagi na fakt długiego okresu, jaki prognoza obejmuje, w przyszłości może zajść konieczność modyfikacji założeń o wysokości dochodów z tego tytułu.

W dochodach majątkowych roku 2015 ujęto ponadto:

- pomoc dla Gminy Poniec w wysokości 1.230.507 na realizację operacji "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Łęce Wielkiej" przyznana umową o przyznanie pomocy Nr 00064-6921-UM1500024/13 w ramach działania "Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013 zawarta w dniu 13 września 2013 w Poznaniu pomiędzy Gminą Poniec a Samorządem Województwa Wielkopolskiego z siedzibą w Poznaniu. Zadanie zostało ukończzone w roku 2014 i w roku 2015 planowane jest otrzymanie środków z tego tytułu.

- środki z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w wysokości 292.800 zł., które Gmina ma otrzymać w roku 2015, na podstawie umowy zawartej z Ministerstwem Sportu i Turystyki, na budowę hali widowiskowo sportowej w Poniecu.

Uzyskane w powyższy sposób wartości dochodów zsumowano w kategorii dochodów bieżących i majątkowych a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki ogółem (poz.2) podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących (poz. 2.1) i wydatków majątkowych (poz.2.2). Wydatki bieżące roku 2015 zaplanowane zostały na poziomie zapewniającym realizację obowiązkowych i

przyjętych zadań gminy. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki z tytułu wynagrodzeń, pochodnych od wynagrodzeń i pozostałych wydatków bieżących (poz.11.1). Ponadto w dziale 757 wyodrębniono wydatki związane z obsługą zadłużenia (poz. 2.1.3) w tym odsetki od zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek (poz.2.1.3.1) oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji (poz. 2.1.1.) dotyczących poręczenia Gminy za MZO Leszno. Odsetki zostały zaplanowane w wysokości określonej dla zawartych już umów i na poziomie realnych do osiągnięcia wysokości oprocentowania dla zobowiązań planowanych. W dziale 750 dodatkowo wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST (poz.11.2).

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2015 przyjęto projekt budżetu. W latach 2016-2025 dokonano indeksacji o wagi wskaźników inflacji a od roku 2026 do końca prognozy pozostawiono na poziomie roku 2025. Po analizie budżetów historycznych z lat 2006-2013 wszystkim wydatkom, poza wydatkami związanymi z obsługą zadłużenia i poręczeniem oraz wydatkami majątkowymi, w okresie podlegającym indeksacji, ustalono indeksację na poziomie 100% inflacji.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia (poz. 2.1.3) zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie, natomiast wydatki majątkowe zostały wyszacowane w roku 2015 jak w projekcie budżetu, od roku 2016 na podstawie przyjętych przedsięwzięć wieloletnich (do roku 2018) i możliwości finansowych w szacowanych budżetach poszczególnych lat prognozy.

Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczenia wynikają z umowy pożyczki zaciągniętej przez MZO w Lesznie sp. z o.o. i dotyczą części poręczenia przypadającej na gminę Poniec.

4. Inwestycje (wydatki majątkowe) (poz.2.2)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku nr 2 do uchwały, gdzie ujęto przedsięwzięcia o charakterze inwestycyjnym. Ponadto w latach 2016 - 2032 ujęto inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku w związku z czym nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć. W całym okresie objętym prognozą założono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje.

5. Wynik finansowy budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Wynik budżetu (poz. 3) dla roku 2015 określa zaplanowany deficyt a dla lat następnych wysokość środków jakie pozostają z wykonania wszystkich zaplanowanych dochodów i wydatków - nadwyżkę budżetu (poz.10) . Wydatki na nowe zadania inwestycyjne (poz.11.5) zostały tak zaplanowane aby wynik finansowy (nadwyżka) pokrywał zaplanowaną spłatę rat zobowiązań (poz.10.1). Wynik finansowy budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków i w związku z założeniem, że całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczana na inwestycje, w całym okresie objętym prognozą wynosi on 0.

Wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) (poz.8.1 i 8.2) 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 nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy podkreślić, iż zgodnie z prognozą w całym badanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

6. Przychody (poz.4)

W prognozowanym okresie dla roku 2015 po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek (poz. 4.3). W przyjętych założeniach nie przewiduje się innych przychodów. Pokrycie deficytu (poz. 4.3.1) planowane jest w całości z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Na kolejne lata nie planuje się przychodów budżetu.

7. Rozchody (poz.5)

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek (poz. 5.1). Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane na rok 2032. Zaplanowane spłaty rat uwzględniają zapisy już zawartych umów, a także realne możliwości spłaty kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w roku 2015 przy zachowaniu relacji o których mowa w art.243 ufp.

8. Kwota długu (poz.6)

Kwoty w poszczególnych latach określają wysokość zadłużenia Gminy po spłaceniu rat przypadających na dany rok.

9. Relacja z art. 243. Ustawy (poz. 9.1 - 9.7.1)

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia w całym okresie objętym prognozą.

10. Przeznaczenie nadwyżki budżetowej i sposób pokrycia deficytu (poz. 10)

Planowana nadwyżka budżetowa w poszczególnych latach prognozy jest przeznaczona na spłatę rozchodów (poz. 10.1)

Finansowanie deficytu roku 2015 planowane jest pożyczkami i kredytami (poz. 4.3.1)

11. Objasnienie pozostałych pozycji zał. nr 1.

- poz. 11.3 - wykazane kwoty w latach stanowią nakłady na zaplanowane przedsięwzięcia wieloletnie przedstawione w załączniku nr 2,
- poz.11.3.2 informuje że wykazane w poz. 11.3 kwoty są wydatkami majątkowymi a poz.11.4 że zadania określone tymi kwotami są wydatkami kontynuowanymi czyli, że rozpoczęły się przed rokiem budżetowym 2015,
- poz. 11.6 określa kwotę jaka w budżecie roku 2015 stanowi dotację inwestycyjną,
- poz. 12.2, 12.2.1 informuje o zaplanowanej na rok 2015 kwocie ww. dofinansowania ze środków Unii Europejskiej budowy kanalizacji sanitarnej w Łęce Wielkiej, a także o fakcie, że na to dofinansowanie została zawarta umowa (poz. 12.2.1.1),
- poz. 14.1 - określa raty spłat zobowiązań w poszczególnych latach, wynikające z kredytów i pożyczek już zaciągniętych przez Gminę.

12 . Wyjaśnienie danych wpisanych w kolumnie "Wykonanie 2014"

W Prognozie przyjęto przewidywane wykonanie budżetu roku 2014 (kolumna "wykonanie 2014") wykorzystując budżet po zmianie w dniu 7 listopada 2014 roku ponieważ uwzględnia on zmiany, które zaszły od końca III kw. 2014 i jest, na dzień składania projektu, najbardziej zbliżony do przewidywanego, faktycznego wykonania.

13. Informacja o umowie przyznającej Gminie pomoc bezzwrotną ze środków Unii Europejskiej.

W dniu 13 września 2013 gmina podpisała umowę o przyznanie pomocy Nr 00064-6921-UM1500024/13 w ramach działania "Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013 zawartą pomiędzy Gminą Poniec a Samorządem Województwa Wielkopolskiego z siedzibą w Poznaniu. Umowa przyznawała pomoc dla Gminy Poniec w wysokości 1.778.479 zł. na realizację operacji "Budowa kanalizacji sanitarnej z przykanalikami w Łęce Wielkiej".

W dniu 7 marca 2014 do powyższej umowy został podpisany aneks, który obniżył przyznaną pomoc do kwoty 1.230.507 zł.

W związku z zawarciem ww. umowy Gmina Poniec wystąpiła w dniu 29 listopada 2013r. do Banku Gospodarstwa Krajowego oddz. w Poznaniu z wnioskiem o udzielenie pożyczki na wyprzedzające finansowanie realizacji zadania w kwocie 1.778.479 zł. która została zawarta dnia 19 grudnia 2013 r. a po podpisaniu aneksu wielkość pożyczki została zmniejszona do kwoty 1.230.507 zł.

Spłatę pożyczki planuje się w roku 2015 po zakończeniu realizacji zadania i otrzymaniu przewidzianej umową pomocy.

Wobec powyższego w prognozie finansowej kwota 1.230.507 zł. w 2015 roku została wyłączona z ogólnej kwoty spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek uwzględnianej we wskaźniku planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań.

14. Uzasadnienie wprowadzanych zmian.

1) Zmiany wprowadzone zarządzeniem Burmistrza nr 26/2015 z dnia 30 marca 2015 mają na celu ujednolicenie WPF na lata 2015-2032 z budżetem gminy w zakresie roku 2015 po zmianach wprowadzonych uchwałami nr III/30/2015 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 30 stycznia 2015r. i IV/34/2015 Rady Miejskiej w Poniecu z dnia 27 marca 2015 r.

2) Zmiany wprowadzone Uchwałą nr V/38/2015 z dnia 24 kwietnia 2015 r. mają na celu ujednolicenie WPF na lata 2015-2032 z budżetem gminy w zakresie roku 2015 po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Burmistrza nr 27/2015 z dnia 31 marca 2015 roku i uchwałą nr V/39/2015 z dnia 24 kwietnia 2015r. W zakresie przedsięwzięć, w związku z koniecznością wykonania dodatkowych robót, został o 1.000.000 zł. zwiększony plan wydatków na zadanie "Budowa Hali Widowiskowo - Sportowej w Poniecu", a także zostały podpisane kolejne umowy na realizację co spowodowało zmiany w limicie wydatków na rok 2015 i w limicie zobowiązań. Ponadto do budżetu zostały wprowadzone wolne środki z lat ubiegłych w kwocie 2.154.208 zł. Pozostałe zmiany wynikają ze zmian wymienionych powyżej.

3) Zmiany wprowadzone Uchwałą nr VII/58 /2015 z dnia 30 czerwca 2015 r. mają na celu ujednolicenie WPF na lata 2015-2032 z budżetem gminy w zakresie roku 2015 po zmianach wprowadzonych zarządzeniami Burmistrza nr 33/2015 z dnia 27 kwietnia 2015 roku, nr 38/2015 z dnia 5 maja 2015 roku, 42/2015 z dnia 20 maja 2015 roku i uchwałą nr VI/41/2015 z dnia 12 czerwca 2015 roku. W zakresie przedsięwzięć, w związku z koniecznością wykonania dodatkowych robót, został o 220.000 zł. zwiększony plan wydatków na zadanie "Budowa Hali Widowiskowo - Sportowej w Poniecu", a także zostały podpisane kolejne umowy na realizację co spowodowało zmiany w limicie wydatków na rok 2015 i w limicie zobowiązań. Ponadto do budżetu zostały wprowadzone wolne środki z lat ubiegłych w kwocie 105.000 zł. w związku z czym łączna kwota wprowadzonych wolnych środków wynosi 2.259.208 zł. Pozostałe zmiany wynikają ze zmian wymienionych powyżej.

4) Zmiany wprowadzone Uchwałą nr X/73 /2015 z dnia 30 października 2015 r. mają na celu ujednolicenie WPF na lata 2015-2032 z budżetem gminy w zakresie roku 2015 po zmianach wprowadzonych zarządzeniami Burmistrza nr 57/2015 z dnia 17 lipca 2015 r., 58/2015 z dnia 31 lipca 2015 r., 72/2015 z dnia 2 września 2015 r., uchwałami VIII/61/2015 z dnia 11 września 2015 r., IX/66/2015 z dnia 30 września 2015 r. i zarządzeniem nr 77/2015 z dnia 19 października 2015 r. W zakresie przedsięwzięć dalszą realizację zadania "Przebudowa nawierzchni Rynku w Poniec" przenosi się na lata 2017 - 2019, co ma związek z przygotowywanym projektem budżetu 2016 gdzie na rok 2016 przewiduje się zadania pilniejsze do realizacji. W związku z podpisanymi nowymi umowami zmienia się limit zobowiązań dla zadania "Budowa Hali Widowiskowo-Sportowej w Poniecu". Zał. nr 1 uzupełniono zapisem spłat kredytów już zaciągniętych. Pozostałe zmiany w Prognozie wynikają ze zmian wymienionych powyżej.