

OBJAŚNIENIA

Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Krzywiń na lata 2017-2035

Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Krzywiń przygotowana została na lata 2017-2035.

Długość okresu objętego prognozą ustalono na podstawie 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 zwaną Ustawą. Z brzmienia przepisu wynika, że Prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat. Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień złożenia PROJEKTU niniejszej uchwały przewiduje spłatę zobowiązań do roku 2035.

Dla celów prognozy kwoty długu należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy budżetu, co zostało wykonane.

W prognozie przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2017 wartości wynikające z PROJEKTU Uchwały budżetowej na rok 2017,
2. dla lat 2018 – 2035 prognozę wykonano w oparciu o wartości budżetu na rok 2017 oraz danych wynikających z wykonania budżetu z lat poprzednich, za wyjątkiem dochodów ze sprzedaży majątku.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta i Gminy Krzywiń.

Dane gospodarcze niezbędne do wykonania prognozy pochodzą z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby Wieloletnich Prognoz Finansowych jednostek samorządu terytorialnego Ministerstwa Finansów z dnia 5 października 2016 roku i uwzględniają wskaźniki przyjęte przy konstruowaniu budżetu na rok 2017 takie jak:

- PKB – wzrost o 3,6 %;
- prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych – wzrost o 1,3%;
- wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 4,7%;
- prognozowane przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce 4.263 zł;
- minimalne wynagrodzenie za pracę 2.000 zł .

Założenia makroekonomiczne na lata 2016-2045 w horyzoncie do 2026 r.

Założenia makroekonomiczne powinny być spójne z Wytycznymi dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia aktualizacja ww. dokumentu miała miejsce w październiku 2016 r. i dostępna jest na stronie internetowej Ministerstwa Finansów. Analogicznie do Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw, prezentowany w niniejszym dokumencie scenariusz kształtowania się produktu krajowego brutto w latach 2027-2045 zakłada,

że przy domkniętej luce produktowej, realne tempo wzrostu PKB będzie równe tempu wzrostu potencjalnego PKB. W przypadku inflacji prezentowany scenariusz zakłada, że wskaźnik CPI będzie znajdował się w środku celu inflacyjnego NBP, tj. 102,5. Przyjęto również, że realne tempo wzrostu wynagrodzeń będzie równe potencjalnemu tempu wzrostu wydajności pracy. W przypadku prognozy kursu walutowego należy przyjąć scenariusz techniczny, zgodnie z którym w latach 2021-2045 kurs złotego względem euro będzie stały, na poziomie z końca 2020 r. (4,05 PLN).

PROGNOZA DOCHODÓW

Prognozy dochodów dokonano z podziałem na dochody bieżące i majątkowe:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. podatki i opłaty -wartości naliczonych podatków i opłat na rok 2017 wg zaplanowanych wartości PROJEKTU Uchwały budżetowej; Gmina Krzywiń w roku 2017 dokonała podwyżki wysokości stawek podatkowych i opłat lokalnych o ok. 5% . Wartość stawki podatku rolnego przyjęto opublikowaną średnią cenę skupu żyta, która skutkuje niższymi wpływami do budżetu;
4. subwencje ogólne;
5. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
6. dochody z tytułu zwrotu podatku od towarów i usług VAT dokonanego przez Urząd Skarbowy w wysokości 2.000.000,00 zł z tytułu realizacji inwestycji pn. Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji dla miasta Krzywiń w ramach WRPO2014+ Oś priorytetowa 4 Środowisko Działanie 4.3 Gospodarka wodno-ściekowa Poddziałanie 4.3.1 Gospodarka wodno-ściekowa. Trwa ocena formalna złożonego w dniu 31 października 2016 r. przez Gminę Krzywiń wniosku o dofinansowanie w/w inwestycji. VAT jest kosztem niekwalifikowalnym projektu, który zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług Gmina ma prawo odzyskać. W kosztach w/w inwestycji podatek VAT został naliczony: na rok 2017 w kwocie – 3.439.207,04 zł i na rok 2018 – 3.439.207,03 zł. Biorąc pod uwagę, że ostateczna kwota brutto inwestycji może ulec zmianie (po rozstrzygnięciu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego) oraz mając na uwadze zagrożenia wynikające ze zmian harmonogramu zarówno robót budowlanych jak i terminów płatności rozliczeń z Urzędem Skarbowym przyjęto, że wpływ z VAT będzie na poziomie 2.000.000 zł, co jest realne do osiągnięcia w roku 2017. Pozostała kwota naliczonego podatku VAT jest zaplanowana w dochodach bieżących w latach 2018 i 2019.
7. dotacje na zadania inwestycyjne w oparciu o podpisane umowy i złożone wnioski o dofinansowanie inwestycji/ zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 – 11.845.608,42 zł w tym:
 - jako płatność z WRPO po przystąpieniu do realizacji projektu „Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń” w kwocie 9.532.584,73 zł – wniosek o dofinansowania w trakcie oceny;
 - z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 w kwocie 30.199,31 zł na realizację wydatków majątkowych w ramach projektu pod nazwą „Maluchy rosną wyrównanie dostępu do edukacji przedszkolnej na terenie gminy” – zawiadomienie o przyznaniu dofinansowania, termin podpisania umowy odroczony;
 - z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 w kwocie 2.247.828,38 zł na realizację wydatków

majątkowych w ramach projektu pod nazwą „Kompleksowa modernizacja energetyczna Zespołu Szkół w Krzywiniu” – umowa podpisana;

- z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 w kwocie 34.996 zł na realizację wydatków majątkowych w ramach projektu pod nazwą „Przebudowa drogi gminnej Jurkowo - Wymysłowo” – umowa podpisana;

- z tytułu dotacji celowej otrzymanej z tytułu pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych – 200.000,00 zł na podstawie porozumienia z Powiatem Kościańskim – stosowana uchwała zostanie podjęta w roku 2017;

8. w dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 130.000 zł, Gmina Krzywinię posiada następujące nieruchomości przeznaczone do sprzedaży:

<u>NIERUCHOMOŚCI STANOWIĄCE WŁASNOŚĆ GMINY KRZYWIŃ PRZEZNACZONE DO ZBYCIA</u>				
<u>W TRYBIE PRZETARGOWYM 2017-2019:</u>				
MIEJSCOWOŚĆ	NUMER DZIAŁKI	GABARYTY	PLAN ZAGOSP. PRZESTRZ.	WYCENA (netto).
Łuszkowo (pastwisko, nieużytek-obecnie las)	768	0,5700 ha	Brak planu	34.528,00 <i>Operat z 04.2016 r.</i>
Łuszkowo	845, 860, 842/3 844	0,1300 ha 2,0400 ha 2,4732 ha 0,2500 ha	Teren zabudowy usługowej, techniczno-produkcyjnej, składów i magazynów	1.334.542,00 <i>Operat z 04.2016 r.</i>
Krzywiń	1184/1 1184/4 1184/5 1184/6 1184/7 1184/10 +1186/1 1184/11 +1186/2	0,1740 ha 0,2960 ha 0,2361 ha 0,2091 ha 0,2457 ha 0,1420 ha 0,1628 ha	Teren działalności gospodarczej z prawem zabudowy mieszkaniowej	47.920,00 81.518,00 65.022,00 57.586,00 67.666,00 49.737,00 39.107,00 44.835,00 <i>Operat z 01.2015 r. potwierdzony 01.2016 r.</i>

Krzywiń	1183/2	Podział w 2017 r. na działki od 800 m ² do 1000 m ² , Liczba działek: 12 w przypadku podziału połowy działki nr 1183/2, 24 w przypadku podziału całej działki 1183/2	Teren zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej	Brak operatu
Łuszkowo	285/14	0,0981 ha	Teren budownictwa mieszkaniowego	26.106,00 <i>Operat z 08.2014 r. potwierdzony 02.2016 r.</i>
Lubiń (lokal mieszkalny)	290	0,0300 ha Lokal mieszkalny o pow. 66,31 m ² , powierzchnia przynależna 16,29 m ² Udział w nieruchomości wspólnej w tym w gruncie 8260/15458 cz.	Brak planu	15.180,00 <i>Operat z 05.2016 r.</i>
Jerka (os. Brzozowiec)	460/64	0,0773 ha	Brak planu	29.052,00 <i>Operat z 04.2016 r.</i>
Jerka (Stara Świetlica)	683	0,0700 ha	Brak planu	191.795,00 <i>Operat z 04.2016 r.</i>
Jerka (Spichlerz)	1216	0,2899 ha	Brak planu	Brak operatu

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

Po analizie kategorie dochodów bieżących prognozowano w oparciu o przedłożony PROJEKT Uchwały budżetowej na rok 2017.

Dla roku 2017 w dochodach bieżących nie zaplanowano dotacji celowej udzielanej gminom z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Dochody te zostały wpisane do budżetu po otrzymaniu zawiadomienia Wojewody Wielkopolskiego gdyż wydatki na funkcjonowanie gminnego przedszkola samorządowego oraz dotacji dla niepublicznych jednostek oświatowych zaplanowano na poziomie 100% kosztów ich utrzymania.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krzywiń na lata 2017-2035 przyjęto planowane dochody budżetu na realnym i osiągalnym poziomie.

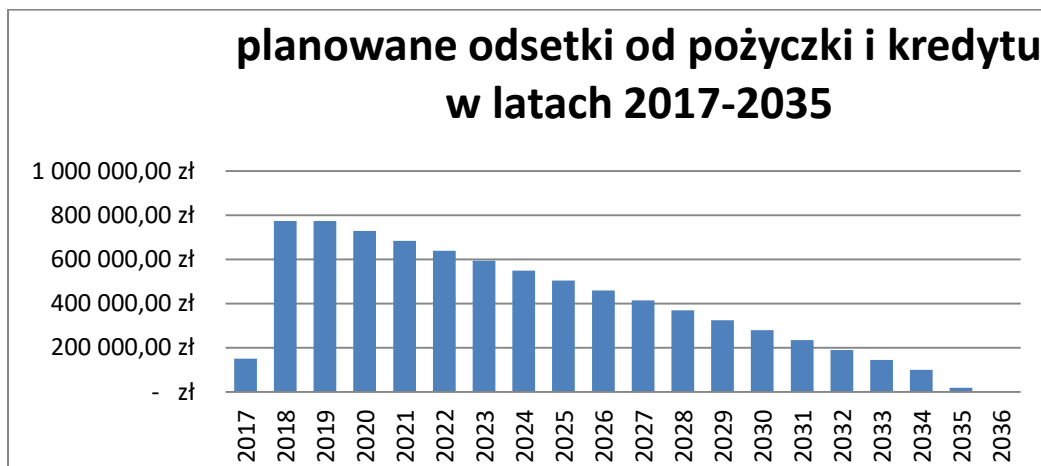
PROGNOZA WYDATKÓW

Wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na:

1. wydatki na obsługę długu – w związku z planowanymi przychodami z tytułu pożyczek i kredytu w latach 2017-2018 wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały przeliczone zgodnie z planowanym harmonogramem spłaty zobowiązań do roku 2035. Do obliczenia odsetek przyjęto 4,5% rzeczywistego oprocentowania. Gmina Krzywiń złoży wniosek o udzielenie pożyczki na warunkach preferencyjnych do Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w naborach wniosków na rok 2017 w ramach środków statutowych Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu dlatego koszty obsługi długu mogą ulec zmianie na bardziej korzystne dla gminy.

2017	149 730,00 zł
2018	774 000,00 zł
2019	774 000,00 zł
2020	729 000,00 zł
2021	684 000,00 zł
2022	639 000,00 zł
2023	594 000,00 zł
2024	549 000,00 zł
2025	504 000,00 zł
2026	459 000,00 zł
2027	414 000,00 zł
2028	369 000,00 zł
2029	324 000,00 zł
2030	279 000,00 zł
2031	234 000,00 zł
2032	189 000,00 zł
2033	144 000,00 zł
2034	99 000,00 zł
2035	18 000,00 zł
2036	0



2. zaplanowano wydatki związane z realizacją Programu współpracy Gminy Krzywiń z organizacjami pozarządowymi oraz podmiotami prowadzącymi działalność pożytku publicznego. Na 2017 rok łącznie zaplanowano kwotę 50.000 zł.
3. W roku 2017 utworzono rezerwy:
 - ogólna w kwocie 100.000 zł,
 - na oświatę w kwocie 120.000 zł z przeznaczeniem na skutki podwyżek nauczycieli oraz inne wydatki związane z funkcjonowaniem oświaty,
 - na zarządzanie kryzysowe 105.000 zł.
4. W latach 2017-2018 Zaplanowano wydatki bieżące na realizację przedsięwzięcia pn.: „Maluchy rosna – wyrównanie dostępu do edukacji przedszkolnej na terenie Gminy” z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 Ustawy o finansach publicznych.

INWESTYCJE (WYDATKI MAJATKOWE)

Wydatki inwestycyjne na rok 2017 ustalono zgodnie z PROJEKTEM Uchwały budżetowej. Dla roku 2018 zaplanowano kontynuację inwestycji z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 Ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem przedsięwzięć.

Dokonano także podziału wydatków na inwestycje nowe i kontynuowane zgodnie ze stanem faktycznym.

W załączniku przedsięwzięcia zaplanowano następujące inwestycje:

1. programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3:
 - Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń
 - Kompleksowa modernizacja energetyczna Zespołu Szkół w Krzywiniu
 - Maluchy rosna - budowa i rozwój infrastruktury przedszkolnej na terenie Gminy Krzywiń w obwodzie szkolnym miejscowości Jerka
 - Przebudowa drogi gminnej Jurkowo-Wymysłowo w ramach PROW na lata 2014-2020
 - Maluchy rosna – wyrównanie dostępu do edukacji przedszkolnej na terenie Gminy
2. Program, projekt lub zadanie pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b)
 - Przebudowa i adaptacja budynku z przeznaczeniem na siedzibę MOPS;
 - Nowe centrum Świńca - miejsce rekreacji, zabawy i wypoczynku;
 - leasing operacyjny samochodu osobowego

Na dzień przedłożenia niniejszego PROJEKTU, Gmina Krzywiń posiada dwie podpisane umowy na realizację przedsięwzięć z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej:

1. „Kompleksowa modernizacja energetyczna Zespołu Szkół w Krzywiniu”;
2. Przebudowa drogi gminnej Jurkowo – Wymysłowo

oraz 1 projekt otrzymał dofinansowanie z EFS (Maluchy rosna – wyrównanie dostępu do edukacji przedszkolnej na terenie Gminy Krzywiń) termin podpisania umowy został odroczony ze względu

na realizację tj. od 1 września 2017 roku i zintegrowaniem go z projektem w ramach EFRR (Maluchy rosą - budowa i rozwój infrastruktury przedszkolnej na terenie Gminy Krzywiń w obwodzie szkolnym miejscowości Jerka).

WYNIK BUDŻETU, WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (BIEŻĄCEJ)

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W latach 2017-2035 planowany jest deficyt oraz nadwyżka budżetowa:

1. deficyt w latach: 2017 – 10.850.000 zł i 2018 – 5.850.000 zł – sfinansowany nowym kredytem
2. nadwyżka budżetowa w latach 2019-2035 – przeznaczona będzie na spłatę zadłużenia.

Przychody

Gmina na dzień 31.12.2016 r. nie będzie obciążona zobowiązaniami z tyt. kredytów i pożyczek.

Na dzień 31.12.2016 r. Gmina nie będzie posiadała zobowiązań warunkowych w postaci poręczeń.

Planuje się zaciągnięcie pożyczki w 2017 r. w kwocie 8.859.697 zł na finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, których spłata rozpocznie się od roku 2018. Zadanie inwestycyjne polegające będzie na budowie oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń jest zaplanowane na lata 2017-2018 w ramach WRPO2014+ Oś priorytetowa 4 Środowisko Działanie 4.3 Gospodarka wodno-ściekowa Poddziałanie 4.3.1 Gospodarka wodno-ściekowa. Trwa ocena formalna złożonego w dniu 31 października 2016 r. wniosku o dofinansowanie.

Planuje się zaciągnięcie kredytu w 2017 r. w kwocie 1.990.303 zł na sfinansowanie deficytu związanego z inwestycjami współfinansowanymi ze środków Unii Europejskiej.

W roku 2018 planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 5.830.000 zł na pokrycie deficytu związanego z wkładem własnym i kosztem niekwalifikowalnym w/w inwestycji

Zaciągnięcie kredytu i pożyczki jest niezbędne do pokrycia kosztów realizacji budowy oczyszczalni ścieków i kanalizacji w mieście Krzywiń. Miasto nie posiada żadnej infrastruktury kanalizacyjnej i dlatego zachodzi konieczność rozwiązania problemu mieszkańców w zakresie zagospodarowania ścieków bytowych poprzez realizację w latach 2017-2018 tej inwestycji na kwotę 36.784.56221 zł.

ROZCHODY I KWOTA DŁUGU

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych kredytów:

PROGNOZA DŁUGU	
rok	kwota
2017	10 850 000
2018	16 700 000
2019	16 200 000
2020	15 200 000
2021	14 200 000

2022	13 200 000
2023	12 200 000
2024	11 200 000
2025	10 200 000
2026	9 200 000
2027	8 200 000
2028	7 200 000
2029	6 200 000
2030	5 200 000
2031	4 200 000
2032	3 200 000
2033	2 200 000
2034	1 200 000
2035	200 000
2036	-

wysokość planowanych spłat rat kapitałowych	
rok	kwota
2017	0
2018	500 000,00 zł
2019	1 000 000,00 zł
2020	1 000 000,00 zł
2021	1 000 000,00 zł
2022	1 000 000,00 zł
2023	1 000 000,00 zł
2024	1 000 000,00 zł
2025	1 000 000,00 zł
2026	1 000 000,00 zł
2027	1 000 000,00 zł
2028	1 000 000,00 zł
2029	1 000 000,00 zł
2030	1 000 000,00 zł
2031	1 000 000,00 zł
2032	1 000 000,00 zł
2033	1 000 000,00 zł
2034	1 000 000,00 zł
2035	200 000,00 zł
2036	- zł

Rozłożenie spłat rat kapitałowych pożyczki i kredytu planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 oraz w roku 2018, na okres 18 lat zapewni Gminie Krzywiń realizację wszystkich zadań bieżących i inwestycyjnych na porównywalnym poziomie jak w latach 2011-2016. Jest bezpieczne i korzystne

dla finansów a zwłaszcza dla wypełniania zadań nałożonych na samorząd względem mieszkańców całej Gminy Krzywiń.

Relacja z art. 243. Ustawy

Po przeliczeniu wszystkich danych, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Relacja opisana w art. 243 jest średnią ważoną z trzech lat. Działania podjęte przy planowaniu budżetu na rok 2016 mają na celu utrzymanie właściwych proporcji i zapewnienie wypełnienia przepisów Ustawy. W Mieście i Gminie Krzywiń wskaźnik z art. 243. UoFP jest spełniony w całym okresie trwania prognozy, tj. od roku 2017 do roku 2035.