

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Biała Rawska na lata 2014-2025

I. Założenia ogólne

Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta i Gminy Biała Rawska przyjętą przez Radę Miejską w Białej Rawskiej uchwałą Nr XXXIX/305/14 w dniu 17 stycznia 2014 roku należy dostosować do aktualnego budżetu po zmianach przyjętych przez Radę Miejską jak również wprowadzonych Zarządzeniami Burmistrza Białej Rawskiej

Założenia przyjęte do opracowania WPF nie uległy zmianie.

Do niniejszego opracowania wykorzystano dane i informacje zawarte w następujących dokumentach:

1. Założenia do projektu budżetu Państwa na rok 2014;
2. Wieloletni Plan Finansowy Państwa,
3. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządów terytorialnych,

Podstawą opracowania planu były dane liczbowe z wykonania budżetu Miasta i Gminy za lata 2010,2011,2012 oraz za trzy kwartały roku 2013 jak również prognoza wykonania IV kwartału 2013r.

Za dane bazowe do WPF przyjęto dane z budżetu Miasta i Gminy Biała Rawska na 2014 rok.

Przy opracowywaniu Prognozy zwracano szczególną uwagę na zachowanie poszczególnych pozycji na poziomie zapewniającym zachowanie wszystkich wskaźników na poziomie określonym w Ustawie o finansach publicznych a także na spełnienie wymogu zrównoważenia budżetu w zakresie dochodów i wydatków bieżących.

I. Założenia dotyczące prognozy dochodów na lata 2014-2024

Dochody ogółem zostały oszacowane jako suma dochodów bieżących i dochodów majątkowych w poszczególnych latach prognozy. Analiza historyczna poziomu dochodów ogółem wskazuje na stały ich wzrost. Wskaźnik ich wzrostu znacznie przewyższał poziom inflacji w poszczególnych latach.

Biorąc pod uwagę:

- silną tendencję wzrostową;
- przyjęte założenia wzrostu poszczególnych kategorii dochodów;
- możliwości pośredniego oddziaływania – obecny poziom podatków kształtuje się znacznie poniżej maksymalnych stawek określonych przez ustawodawcę,

przyjęto średni wzrost dochodów ogółem na poziomie 1,02%-1,04% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.

Dochody bieżące

Przy szacowaniu dochodów bieżących przyjęto następujące założenia:

1. Wpływy z podatków zostały oszacowane jako jedna kategoria w skład której wchodzi wszystkie rodzaje podatków lokalnych. Analiza danych historycznych wskazuje na realny wzrost wpływów z podatków a wskaźnik ich wzrostu kształtował się powyżej wskaźników inflacji (CIP) w poszczególnych latach. Na tej podstawie przyjęto wzrost wpływów z podatków w każdym roku, stosunku do roku poprzedniego, powyżej wskaźników inflacji podanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęto, iż wzrost ten będzie wynosił 4% w każdym roku prognozy w stosunku do roku poprzedniego.
2. Udział w podatkach PIT – przyjęto iż wpływy z tego tytułu będą rosły o wskaźnik wzrostu z wpływów z podatków PIT wyliczony na poziomie wskaźnika wzrostu PKB, w poszczególnych latach, skorygowanego o wskaźnik inflacji, w kolejnych latach. Tak oszacowany wskaźnik wyniósł na lata 2014 – 2025 - 5,9%. W roku bazowym przyjęto założenia zgodne z szacunkiem Ministra Finansów tj. kwotę 5 075 000,00 stanowiącą wpływy w wys.37,53% planowanych udziałów wszystkich gmin w kraju.
Założono iż działania prowadzone przez Gminę zmierzające do stałej poprawy warunków życia jej mieszkańców będą sprzyjać co najmniej utrzymaniu obecnej struktury zatrudnienia na terenie Miasta i Gminy.
3. Wpływy z podatku CIT – dane historyczne wskazują na dużą niestabilność wpływów z podatku CIT (np. spadek w latach poprzednich np. o ponad 40% w 2009 roku , duży wzrost w roku 2011 – ponad 70% w stosunku do roku 2010) przy czym stanowią one niewielki udział w łącznych dochodach bieżących budżetu Miasta.
4. Ze względów ostrożnościowych w latach 2014 -2016 przyjęto stałą kwotę wpływów z tytułu podatków CIT na poziomie planu roku 2013 tj. 160 000,00 zł. W latach następnych założono niewielki wzrost wpływów z tego tytułu.
5. Dla pozostałych pozycji dochodów bieżących Miasta przyjęto założenie stałego wzrostu w okresie prognozy o wskaźnik inflacji. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące oszacowano na podstawie przewidywanego wykonania 2013r ponieważ dane do projektu budżetu są znacznie niższe niż wykonanie roczne natomiast subwencje przyjęto na podstawie danych na rok 2014.

Dochody majątkowe:

Planowane na rok 2014 dochody majątkowe ujęte aktualnie w budżecie stanowią kwotę 555 563,00 zł.

Zaplanowane dochody dotyczą wpływów ze sprzedaży majątku w wys. 500 000,00 zł. Nieruchomości przeznaczone do sprzedaży posiadają wycenę rzeczoznawcy oraz podjęte zostały stosowne uchwały przez Radę Miejską w sprawie przeznaczenia do sprzedaży.

Przyjęto również dotację na inwestycje dot. rozdz.85206 zgodnie z decyzją Wojewody Łódzkiego z dnia 24.10.2013r w wys.25 000,00 zł z przeznaczeniem na dokończenie standaryzacji ośrodka wsparcia jak również zwrot środków z budżetu UE z tytułu realizacji inwestycji w roku ubiegłym –Budowa placu zabaw dla dzieci przy SP w Błężewicach i przy przedszkolu w Białej Rawskiej w wys. 30 563,00 zł.

Przyjęty w WPF poziom dochodów majątkowych na lata 2015 – 2025 obejmuje wyłącznie dochody z tytułu sprzedaży majątku. Zostały one oszacowane na realnym, bezpiecznym poziomie 100 000,00 zł w każdym roku w oparciu o zasoby nieruchomości Miasta i Gminy przeznaczone do zbycia oraz prognozowane ceny możliwe do uzyskania ze sprzedaży. Konieczność takiej weryfikacji podyktował rynek sprzedaży nieruchomości który pokazuje generalnie niewielkie zainteresowanie zakupem gruntów czy nieruchomości na terenie naszej Gminy.

W opracowaniu zakłada się do sprzedaży w poszczególnych latach następujące składniki mienia komunalnego:

Lp	Położenie Działki	Nr działki	Pow. działki w ha	Wartość
1	2	3	4	5
1	2014 rok sprzedaż użytkowania wieczystego rozłożonego na raty	338/8, 338/13, 338/16, 338/17,		500 000,00 13 000,00
	Obręb 2 miasta, sprzedaż działek	252/6, 252/7 253/11 , 263/16 275/15 275/20	0,4460 0,166	172 500,00 230 000,00
	Sprzedaż działki w Tunikach	196/1	0,515	84 500,00

2	2015 rok Ossa	64/6, 64/5	0,40	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową
3	2016 rok Ossa	64/4, 64/3	0,40	100 000,00 W studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego są to tereny przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową,
4	2017 rok Obręb Nr 5 miasta	724	0,2508	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod przemysł
5	2018 rok Obręb Nr 5 miasta	725	0,3546	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod przemysł.
6	2019 rok Obręb Nr 5 miasta	728	0,670	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod przemysł.

7	2020 rok Obręb Nr 1 i 4 miasta	1238 i 464/3	0,150	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska działki przeznaczone pod zabudowę mieszkaniowo-usługową
8	2021 rok Żurawia	483/2,489/2	0,190	W planie zagospodarowania przestrzennego są to tereny przeznaczone pod przemysł
9	2022 rok Żurawia	463	0,47	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego są to tereny przeznaczone pod przemysł.
10	2023 rok Żurawia	441	0,980	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego są to tereny przeznaczone pod przemysł.
11	2024 rok Obręb Nr 5 miasta	665,1418,1419	0,710	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego są to tereny zabudowy mieszkaniowej,
12	2025 rok Żurawia i Żurawka	24, 25, 131	0,43	100 000,00 W planie zagospodarowania przestrzennego miasta Biała Rawska przeznaczone pod zabudowę mieszkaniową

II. Założenia dotyczące prognozy wydatków bieżących na lata 2014-2025

Przy szacowaniu wydatków bieżących przyjęto iż w każdym roku prognozy będą one wzrastać średnio o wskaźnik inflacji w stosunku do roku poprzedniego tj. w latach 2014-2017- 2,5%, w latach 2017-2025 – 2,4%.

III. Założenia dotyczące prognozy spłaty kredytów i pożyczek , wykupu obligacji oraz kształtowania się długu Gminy.

Do prognozy spłaty kredytów i pożyczek wraz z odsetkami przyjęto wartości wynikające z zawartych już umów kredytowych i pożyczkowych jak też z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytu oraz z wykupu obligacji w latach przyszłych.

Założono, iż w okresie prognozy zostaną zaciągnięte następujące zobowiązania :

W roku 2014 – na finansowanie planowanego deficytu budżetu:

- 1 Kredyt na finansowanie inwestycji drogowych w wys.443 524,00 zł
- 2 Pożyczka w WFOŚiGW w Łodzi na rekultywację wysypiska odpadów stałych w wys. 909 776,00 zł i pożyczka na Modernizację Stacji Uzdatniania Wody w Teodozjowie w wys. 725 000,00 (na wkład własny)
- 3 Przychody z emisji obligacji komunalnych - 2 600 000,00 zł .Założono, że zostanie uruchomiona emisja w wys.600 000,00 zł , których to środków nie wykorzystano w roku ubiegłym.

Na spłatę zobowiązań przeznaczone będą wolne środki z roku 2013 w wysokości 881 500,00 zł

Dla oszacowania poziomu spłat rat odsetek przyjęto następujące założenia:

1. kredyty są zaciągane w PLN;
2. spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki na rekultywację wysypiska odpadów stałych zostały zaplanowane od roku 2014-2021 po rocznym okresie karencji, w roku oprocentowanie 3% w stosunku rocznym.
3. spłata pożyczki na wkład własny przy inwestycji „Modernizacja SUW w Teodozjowie” w okresie od grudnia 2015 do roku 2025 , oprocentowanie - 2,5% w stosunku rocznym,
4. spłaty kredytu na inwestycje drogowe zaplanowane zostały w latach 2015-2025, w założeniach przyjęto roczny okres karencji w spłacie rat , oprocentowanie do wyliczeń -5,7%
5. wykup obligacji został zaplanowany na lata 2019-2024. natomiast odsetki od emisji zaplanowano w każdym roku począwszy od roku 2014. Wyliczone odsetki są oparte o WIBOR 6M + marża inwestora liczona zgodnie z wybraną ofertą w wys.0,9,%

Wg opracowanej prognozy kwota planowanego długu wynosi odpowiednio:

W 2014 roku – 15 554 980,84 zł
W 2015 roku - 14 575 480,84 zł
W 2016 roku - 13 331 840,84 zł
W 2017 roku - 11 920 708,84 zł
W 2018 roku - 10 570 668,84 zł
W 2019 roku – 9 188 513,84 zł
W 2020 roku – 7 623 033,84 zł
W 2021 roku – 5 776 361,84 zł
W 2022 roku - 4 051 979,84 zł
W 2023 roku – 2 227 329,84 zł
W 2024 roku - 402 679,84 zł

Wskaźnik kwoty spłaty zobowiązań wg art.243 ust.1 do dochodów ogółem w poszczególnych latach kształtuje się następująco;

2014 rok – 4,96% - dopuszczalny -10,07%
2015 rok – 5,13% - dopuszczalny - 9,24%
2016 rok - 5,69% - dopuszczalny - 9,10%
2017 rok – 5,83% - dopuszczalny - 8,72%
2018 rok – 5,35% - dopuszczalny - 9,65%
2019 rok- 5,13% - dopuszczalny - 10,61%
2020 rok – 5,35% - dopuszczalny - 11,17%
2021 rok – 5,77% - dopuszczalny - 11,53%
2022 rok - 5,10% - dopuszczalny - 11,57%
2023 rok- 5,05% - dopuszczalny - 11,64%
2024 rok – 4,76% - dopuszczalny - 11,50%
2025 rok – 1,08% - dopuszczalny - 11,83%

Z powyższego zestawienia wynika, że planowane wskaźniki we wskazanych latach w stosunku do dopuszczalnych zostały zachowane.

IV. Założenia dotyczące przedsięwzięć

Do prognozy przyjęto realizację następujących przedsięwzięć:

I. Z zakresu projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 i3 - na dzień opracowania projektu WPF nie przewiduje się zadań z tego zakresu. W przypadku pozyskania środków unijnych w trakcie roku – wykaz przedsięwzięć będzie zweryfikowany.

II. Z zakresu projektów pozostałych planuje się następujące przedsięwzięcia :

1. Budowa wodociągu w miejscowości Marchaty– Biała Rawska – W roku bieżącym zawarto umowę na opracowanie projektu technicznego z kwotą 25 765,00 zł . W roku 2014 planowane jest uzyskanie pozwolenia na budowę i zapłata 10% należności za dokumentację . Realizację inwestycji

zaplanowano na lata 2015 –2017 z planowana kwota nakładów w wys.
1 400 000,00 zł.

2. Montaż instalacji solarnych na terenie Miasta i Gminy Biała Rawska- nowe zadanie wprowadzone do projektu budżetu na rok 2014 z kwotą 158 500,00. Zakłada się pozyskanie na ten cel środków WFOŚiGW w Łodzi. W latach następnych zakłada się wydatkowanie po 100 000,00 zł rocznie na ten cel.
3. Budowa (rozbudowa) centrum Kultury w Białej Rawskiej – realizacja tej inwestycji została zaplanowana na lata 2014-2017. Przewidywana kwota nakładów – 3 000 000,00 zł
4. Rekultywacja wysypiska odpadów stałych w Rokszycach Nowych. Inwestycja realizowana od roku 2013 . Na rok 2014 zaplanowano wartość nakładów w wysokości 1 154 000,00 zł Do zbilansowania środków przyjęto zaciągnięcie pożyczki w WFOŚiGW w Łodzi .
5. Rewaloryzacja parku miejskiego w Białej Rawskiej – inwestycja będzie realizowana w latach 2014-2015. Planowana wartość nakładów wynosi 715 200,00 zł (z dokumentacją) Na rok 2014 przewiduje się 538 000,00 zł i na rok 2015 - 128 000,00 zł na remont ogrodzenia i szaletu miejskiego.

Łączne wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć zamieszczonych w załączniku do Prognozy w 2014 roku wynoszą 2 303 500,00 zł , w 2015 roku – 1 278 000,00 zł w roku 2016 – 1 700 000,00 zł, w roku 2017 – 1 400 000,00 zł

Biała Rawska, dnia 30 czerwca 2014r.

Z up. BURMISTRZA

Z-ca BURMISTRZA
Zbigniew Szcześniak

SKARBNIK
MIASTA I GMINY

mgr Maria Kacprzak