

O B J A Ś N I E N I A
do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Strzelce Opolskie na lata 2015-2018
w zakresie przyjętych w niej kwot
(zwaną dalej WPF)

Niniejszy załącznik przedstawia objaśnienia zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy o finansach publicznych do przyjętych wartości w WPF (Załącznik Nr 1):

1. Prognoza dochodów bieżących - kwoty ujęte w kolumnie 1 załącznik Nr 1 WPF, to sumy źródeł dochodów nie związanych z finansowaniem inwestycji i zbywaniem składników majątkowych. Zestawienie wszystkich źródeł dochodów, w tym bieżących przyjętych do budżetu roku 2015 przedstawiono w materiałach informacyjnych załączonych do projektu uchwały oraz w załączniku Nr 1A stanowiącym element projektu uchwały budżetowej. Kwota 88.435.000zł - przyjęta do projektu budżetu roku 2015 obejmuje - dochody własne 82.126.139zł i na zadania zlecone - 6.308.861zł. Do najważniejszych źródeł dochodów własnych bieżących ujętych na 2015 r. w wysokości 77.486.139zł należą: subwencja ogólna w łącznej kwocie 21.731.928zł, w tym oświatowa 20.813.782zł, a drugą pozycję stanowią dochody podatkowe (oraz różne opłaty). Łączna kwota z tych źródeł to 28.087.480zł, z czego 17.190.000zł z podatku od nieruchomości i 4.600.000zł - z opłat za wywóz śmieci. Pozostałe 6.297.480zł przypada na: podatek rolny, podatek od środków transportowych, podatek od czynności cywilno-prawnych, opłatę skarbową, opłatę za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych, opłatę targową, podatek leśny, podatek od spadków darowizn, podatek z karty podatkowej, opłatę produktową i eksploatacyjną, adiacencką, a także odsetki od nieterminowych wpłat. Kolejną podstawową pozycją jest kwota udziałów w podatku dochodowym osób fizycznych i prawnych (PIT i CIT) - w łącznej kwocie 19.845.670zł. Do kategorii bieżących należą również dochody z dzierżawy majątku gminy, w tym jednostek budżetowych - planowane na łączną kwotę 3.405.696zł. Stałym elementem strony dochodowej są dotacje na zadania własne w zakresie: pomocy społecznej przyznane w wysokości 1.121.000zł oraz oświatowe (przedszkola i żłobki) - w wysokości 1.262.875zł. W roku 2015 zaplanowano wpływy z dotacji na zadania, które są finansowane ze środków zewnętrznych, w tym unijnych na zadania z zakresu oświaty, ochrony środowiska - na tzw. projekty miękkie - na łączną kwotę 240.960zł.

Kolejnym elementem dochodów bieżących są wpływy z kar i grzywien za korzystanie ze środowiska - przyjęte na poziomie 150.000zł. Założono również dochody z odsetek od lokat wolnych okresowo środków budżetu - w kwocie 150.000zł.

Subwencja, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dotacje na zadania własne i zlecone to kwoty wynikające z ustaleń ministra finansów i wojewody. Natomiast prognozy w zakresie podatków i opłat lokalnych to wypadkowa obliczeń opartych na aktualnej bazie przedmiotu opodatkowania i obowiązujących stawek oraz analizie planów i wykonań z lat poprzednich, z uwzględnieniem ryzyka związanego ze ściągalnością poszczególnych kategorii podatków, a także zjawisk gospodarczych mających wpływ na te procesy (kryzys lub koniunktura wzrostu).

Dotacje i środki zewnętrzne, ujęto zgodnie z decyzjami o ich przyznaniu jednostki dotującej lub zgodnie z zawartymi umowami, lub w wysokości kwoty wnioskowanej o dofinansowanie. Ustalając prognozy dochodów bieżących w kolejnych latach, od 2015 począwszy do 2018, wzięto pod uwagę: założenia do projektu budżetu państwa na rok 2015 w zakresie dochodów podatkowych z PIT i CIT opartych na przewidywanej w 2014 dynamice wzrostu PKB oraz planowanych zmianach systemowych, prognozę podstawowych wskaźników makroekonomicznych na lata 2014-2040 z wytycznych Ministra Finansów z 2.10.2014 r. oraz dane wynikające z analizy kilkuletniej dochodów bieżących kolejnych budżetów i przyjęto wzrosty w roku 2016 - 100,6%, a w kolejnych 2017, 2018 i dalej na poziomie 102,5%. W roku 2015 wskaźnik wzrostu PKB na poziomie 102,5%, a do przyjętego w projekcie gminnego WPF 102,8% nieco różni się, gdyż uwzględnia prognozowane zwiększenia dochodu z dochodów z projektów miękkich. W kolejnych latach 2017, aż do 2023 wskaźnik wzrostu przyjęto ostrożnie średnio na poziomie 102,5 %, czyli poniżej założeń w wytycznych Ministra na lata 2014-2025.

Analiza sprawozdań rocznych potwierdza, że wykonanie dochodów jest zwykle o 1% do 2% wyższe od założonego planu, co po zamknięciu roku może mieć wpływ na ostateczny indywidualny wskaźnik zadłużenia gminy.

2. Prognoza dochodów majątkowych - to suma kwot przeznaczonych na finansowanie zadań inwestycyjnych (dotacje celowe i środki unijne) oraz prognozowanych ze sprzedaży majątku i jego składników. Podobnie jak w przypadku w/w dochodów bieżących załączono szczegółowe zestawienie w materiałach informacyjnych do projektu uchwały budżetowej na 2015 rok. Przyjęta w 2015 roku kwota, to 4.640.000zł. W budżecie roku 2015 zaplanowane są środki z refundacji środków na takie zadania jak: Rewitalizacja parku miejskiego w Strzelcach Opolskich - etap IV z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej i Rewitalizacji Parku w Błotnicy Strzeleckiej ze środków PROW, „Utworzenie Regionalnego Inkubatora Przedsiębiorczości w Strzelcach Opolskich etap II” - z RPO oraz refundacja z NFOŚiGW na „Utworzenie wzorcowego PSZOK-a” - na łączną kwotę 3.498.421,70zł. Pozostałą kwotę dochodów majątkowych w roku 2015 stanowi prognozowana kwota ze sprzedaży nieruchomości przygotowywanych do zbycia oraz ze zbycia prawa wieczystego użytkowania nieruchomości gminnych - na łączną kwotę 1.000.500zł.

Z informacji przedstawionych przez GZMK w roku 2015 zakładana jest sprzedaż 10 lokali mieszkalnych na rzecz najemców, w ramach przetargu 1 lokalu mieszkalnego, 9 działek pod zabudowę mieszkaniową, 2 działek pod zabudowę usługową i produkcyjną oraz 2 nieruchomości zabudowanych na cele usługowe i mieszkaniowe jak też trzy nieruchomości na poprawę warunków. Łączny szacunek spodziewanych wpływów to 1.970.000zł.

Przygotowane do sprzedaży działki i lokale znajdują się w Strzelcach Opolskich, Szymiszowie. Z analizy lat poprzednich wynikało, że w tym źródle dochodów jest nieznaczna tendencja zwyżkowa - niestety rok 2014 okazał się kolejnym rokiem stagnacji. Pozostaje oczekiwać, że w roku 2015 tendencja się odwróci.

Przy zakładanych planach zbycia jednego terenu będącego w zasobach gminnych pod zabudowę usługowo-mieszkalną w Strzelcach Opolskich, kilku lokali mieszkalnych na rzecz najemców, kilku działek pod zabudowę mieszkaniową w Strzelcach Opolskich, Szymiszowie oraz nieruchomości zabudowanych na cele usługowe oszacowana wartość zbawcza to 1.000.000 zł.

W dalszych latach prognozowany jest spadek dochodów wobec malejących zasobów gminnych do zbycia.

3. Prognoza wydatków bieżących - przyjęta kwota planu na 2015 rok - 82.635.000zł stanowi sumę wydatków na działalność podstawową, zadań realizowanych przez poszczególne jednostki Urzędu Miejskiego (UM), Gminnego Zarządu Oświaty i Wychowania (GZOiW), Gminnego Zarządu Mienia Komunalnego (GZMK), Ośrodka Pomocy Społecznej (OPS) i Środowiskowego Dom Samopomocy (ŚDS). W przyjętej kwocie ujęto 6.308.861zł na realizację zadań z zakresu administracji rządowej zleconych gminie. Największy poziom wydatków realizować będzie GZOiW - 37.224.700zł, następnie UM - 27.481.200zł, OPS - 12.441.100zł, GZMK - 4.650.00zł, ŚDS - 838.000zł.

Wymienione jednostki w zaplanowanych kwotach zabezpieczyły środki na funkcjonowanie swoich placówek - w tym na energię, opał, wodę, gaz, koszty konserwacji, koszty rzeczowe - związane z obsługą administracyjną, koszty osobowe, koszty świadczeń na rzecz mieszkańców, utrzymania infrastruktury komunalnej, oświatowej oraz kultury i sportu, koszty funkcjonowania rady, sporządzanie planów zagospodarowania przestrzennego, rezerw obligatoryjnych i fakultatywnych na obsługę długu, dotacje, czyli kosztów niezbędnych do realizacji swoich zadań. Największą pozycją w wymienionych rodzajach wydatków zajmują koszty osobowe - wynagrodzenia i pochodne 42.736.037zł, w tym w oświacie 30.021.740,00zł, w Urzędzie - 8.178.597zł, w OPS i ŚDS - 3.073.700zł, w GZMK - 1.462.000zł. Mimo, iż nie założono wskaźnika wzrostu płac w 2014, to wzrost do planu roku poprzedniego wystąpił z uwagi na wzrost płac dla sfery oświatowej oraz odprawy i nagrody jubileuszowe oraz skutek roczny nowych etatów do gospodarki odpadami. Przyjęty plan zabezpiecza środki na wszystkie etaty, a wykonanie roczne jest zwykle poniżej założonego planu. Prognozując ten wydatek na kolejne lata WPF 2016-2018 jednostki kalkulowały zgodnie z założonymi etatami, plus odprawy, plus nagrody jubileuszowe, co dało wzrost na poziomie poniżej inflacji i wskaźnik uśredniony 100,7%.

Przyjęte kwoty na funkcjonowanie organów jst, czyli rady i organu wykonawczego - wraz z ich aparatem wykonawczym, jakim jest urząd, ujętych w dwóch rozdziałach klasyfikacji budżetowej 75022 i 75023 w załączniku uchwały dla wydatków bieżących, pomniejszonych między innymi o remonty, fundusz świadczeń pracowniczych (stanowiących około 30% tych wydatków), koszty związane z poborem podatków i inne opłaty nie związane z samym funkcjonowaniem tych organów. Założono dla tej pozycji wzrosty w kolejnych latach WPF na poziomie inflacji.

W projekcie nie ma pozycji spłat gwarancji i poręczeń - gdyż umowy takie jeszcze nie wystąpiły. Natomiast przyjęte kwoty odsetek zostały naliczone zgodnie z zawartymi umowami spłat pożyczek z WFOŚiGW oraz kredytów, a od roku 2016 odsetki powiększono o potencjalne odsetki oszacowane od planowanego kredytu z roku 2015 z okresem spłaty 10 lat.

4. Prognoza wydatków majątkowych - ujęta w kolumnie 2.2 załącznika nr1 WPF - w roku 2015 - to kwota 6.795.000zł. Wykaz zadań i zakupów inwestycyjnych zawierają materiały informacyjne załączone do projektu uchwały budżetowej na rok 2015. Przyjęty poziom jest względnie wysoki do lat poprzednich. jako skutek realizacji zadań (w/w) z dofinansowaniem unijnym oraz zabezpieczeniem kwoty 1.427.400zł na podwyższenie udziałów w spółce gminnej SWIK, w związku z realizacją zadania ujętego w przedsięwzięciach, utworzenie Regionalnego Inkubatora Przedsiębiorczości w Strzelcach Opolskich - etap II - 1.300.000zł oraz dalszej rewitalizacji zabytkowego parku w Strzelcach Opolskich, etap IV - 151.813zł i przyjęcia do realizacji zadania rozbudowa ulicy Ogrodowej w Strzelcach Opolskich - 500 tys. zł (800 tys. zł w roku 2016), „Budowa kanalizacji na ulicy Kolejowej, Pięknej, Wilkowskiego i Opolskiej” na kwotę 150 tys. zł (400 tys. zł w latach 2016-2017) oraz „Budowa wzorcowego PSZOK-a” na kwotę - 673 tys. zł. W latach objętych WPF przyjęto kwoty zabezpieczające realizację przedsięwzięć ujętych w wykazie załącznika Nr 2, a w następnych ustalono wydatki majątkowe jedynie w granicach możliwości finansowych poszczególnych budżetów.

5. Limity wydatków na przedsięwzięcia ujęto w kolumnach 11.3.1 i 11.3.2 załącznika Nr 1 WPF, a przyjęte tam wartości, to sumy kwot wynikających z załącznika Nr 2 do projektu WPF - „Wykazu Przedsięwzięć na lata 2015-2018”. Obejmują tylko te zadania (projekty), których realizacja wykracza poza rok budżetowy 2015. Zadania (projekty), których zakończenie realizacji przypadło w roku 2015 (a były ujęte w WPF z 2014-2017) zostały przyjęte do budżetu 2015 roku w zakresie zgodnym z uchwałą obowiązującą do końca roku 2014. Jedynie zadanie „Poprawa gospodarki wodno-ściekowej w aglomeracji Strzelce Opolskie” , „Optymalizacja podatku VAT w gminie Strzelce Opolskie” i „Zadanie z zakresu gospodarki gminnymi lokalami użytkowymi pn. Modernizacja z elementami remontu lokalu przy ul. Rynek 6 w Strzelcach Opolskich zostały ujęte w/w wykazie, bez zmiany kwoty łącznych nakładów.

6. Prognozowany wynik budżetu - kwoty przyjęte w załączniku Nr 1 WPF w kolumnie 3 - stanowią matematyczny wynik różnicy dochodów i wydatków. Przy ustalonym poziomie inwestycji w roku 2015 - deficyt wynosi 995.000zł. Sfinansowanie winno nastąpić z zaplanowanego kredytu i pożyczki. Po zamknięciu roku budżetowego, sporządzeniu bilansu, przyjęte kwoty będą poddane weryfikacji i ewentualnej korekcie - in minus lub in plus.

7. Prognozowane przychody - ujęte w kolumnie 4 załącznika Nr 1 WPF, to przede wszystkim planowane kredyty i pożyczki na sfinansowanie uzyskanego deficytu i spłatę zadłużenia, przy czym w roku 2015 w łącznej wysokości 1.560.000zł plus prognozowane środki wolne z lat poprzednich. Przyjęta kwota wolnych środków została oszacowana na podstawie prawdopodobnej realizacji dochodu budżetu 2014 i zakładanego niższego od planu wykonania wydatków oraz uzyskanej wyższej od założonego planu kwoty wolnych środków.

8. Prognozowane rozchody - ujęte w kolumnie 5 załącznika Nr 1 WPF - to kwoty zabezpieczające spłaty rat zaciągniętych pożyczek i kredytów ustalone zgodnie z harmonogramem wynikającym z umowy, a od roku 2016 powiększone o potencjalne spłaty rat planowanego w 2015 kredytu i pożyczki.

Indywidualny wskaźnik spłaty rat kredytowo/pożyczkowych powiększony o kwotę należnych odsetek (kolumna 9.4) - stanowiący **lewą stronę wzoru z art.243 ufp** - jest prawidłowo mniejszy, od wskaźnika dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszone o wydatki bieżące do dochodu budżetu, uśrednionego z trzech ostatnich lat budżetowych (kolumna 9.6) - **stanowiącego prawą stronę wymienionego wzoru**. Relacja ta jest prawidłowa dla kolejno prognozowanych budżetów do 2025 r.

Tym samym Gmina Strzelce Opolskie posiada zdolność zaciągania planowanych zobowiązań kredytowych/pożyczkowych ujętych w budżecie roku 2015 na pokrycie deficytu i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

9. Prognozowana kwoty długu - ujęta w kolumnie 6 załącznik Nr 1 WPF - to wynik zaciągniętych już pożyczek, powiększonych o planowane nowe kredyty (pożyczki), pomniejszone o spłacane raty. Prognozowany dług na koniec 2014 roku według stanu z listopada 2014 roku - to 12.106.389,19zł, stanowi kwotę bazowa dla kolejnych lat budżetowych, do całkowitej spłaty w roku 2025. Faktyczne zadłużenie może być niższe, jeżeli kwota pożyczki lub kredytu z 2014 roku będzie wykonana poniżej zaplanowanej kwoty. Na saldo zadłużenia składają się: kredyt z mBanku - 8,7 mln zł, kredyt z BS „Bank Rolników” S.A. - 0,9 mln zł, Bank Pocztowy S.A. 0,4 mln zł i planowane 2,1 mln zł. Prognoza długu dla roku 2015 zakłada spadek zadłużenia do 11,9 mln zł co daje 13,5% dochodów. W kolejnych latach dokonywane spłaty winny zmniejszać zadłużenie zgodnie z harmonogramem płatności rat. Umowy z bankami dopuszczają możliwość wyższej spłaty rat o ile w budżecie będą możliwości sfinansowania.

Do projektu WPF na 2015-2018 wpisano prognozę kwoty długu i spłatę zobowiązań zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek do roku 2025.

Zgodnie z wymogami art. 229 ufp przyjęte wartości w projekcie WPF są zgodne z wynikiem budżetu, z przychodami i rozchodami określonymi w projekcie uchwały budżetowej roku 2015.

Przy sporządzaniu WPF Gminy Strzelce Opolskie na lata 2015-2018 wykorzystano materiał przygotowany przez Ministra Finansów - „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst” oraz „Założenia projektu budżetu państwa na rok 2015”.