

**O b j a ś n i e n i a**  
**wartości przyjętych do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF)**  
**gminy Drawsko Pomorskie na lata 2014-2022**

Wieloletnia Prognoza Finansowa, zwana dalej WPF, jest strategicznym dokumentem służącym ocenie długoterminowego potencjału w celu zaplanowania dochodów i niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych. Ponadto WPF służy ocenie zdolności kredytowych oraz wskazuje na możliwości finansowe gminy w dłuższym horyzoncie czasowym – niż rok budżetowy.

Do opracowania WPF na lata 2014-2022 wykorzystano historyczne informacje z realizacji w poprzednich latach budżetowych:

- dochodów i wydatków,
- przychodów i rozchodów

oraz planowane zadłużenie gminy na dzień 31.12.2013 r., a także sytuację finansową gminy na tle sytuacji makroekonomicznej.

Niestabilność i nieprzewidywalność zachowań gospodarki krajowej wskazuje na zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długofalowych. Brak jednoznacznej polityki państwa w stosunku do polityki finansowej samorządów zmusza do ograniczania wydatków majątkowych ze środków własnych.

W WPF opracowanym dla gminy Drawsko Pomorskie na lata 2014-2022 zaplanowano dochody, wydatki oraz przychody i rozchody jedynie na lata spłaty rat kredytów i pożyczek, t.j. na okres od roku 2014 do 2022.

W roku 2014 zaplanowano deficyt w wysokości 1.800.000,-zł, natomiast w kolejnych latach budżetowych przyjęto, że budżet będzie się zamykał nadwyżkami, które zostaną przeznaczone na spłatę zadłużenia. Od roku 2015 nie planuje się zaciągania nowych zobowiązań.

Informuje się, że gmina Drawsko Pomorskie jest poręczycielem kredytów zaciągniętych przez:

- 1) Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Drawsku Pomorskim w kwocie 960.000,-zł, z ostateczną spłatą w roku 2039.
- 2) Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Drawsku Pomorskim w kwocie 2.804.000,-zł z ostateczną spłatą w roku 2020,
- 3) Związek Celowy R-XXI z siedzibą w Nowogardzie, którego gmina Drawsko Pomorskie jest uczestnikiem w kwocie 3.375.500,-zł, z tym, że w roku 2014 kwota udzielonego poręczenia dla Związku R-XXI podlega wyłączeniu na mocy art.243 ust.3 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Poręczenia udzielono do 20.12.2020r.

Nadmienia się, że w części tabelarycznej WPF w wydatkach na lata 2014-2022 zaplanowano potencjalne spłaty rat kredytów poręczonych dla wyżej wymienionych podmiotów, z wyłączeniem w roku 2014 Związku R-XXI.

**W 2014 roku na wydatki majątkowe** planuje się wydatkować kwotę 5.706.515,78 zł, z tego w przedsięwzięciach ujęto zadania inwestycyjne w wysokości 5.196.770,-zł, w tym kontynuowane będą zadania już rozpoczęte, tj. :

1) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Rydzewo oraz wodociągu Zarańsko-Rydzewo: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m.:Łabędzie, Nętno, Rydzewo, Lasocin - etap I i budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m.Rydzewo - etap II,

2) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Rydzewo oraz wodociągu Zarańsko-Rydzewo: Budowa sieci kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej Zarańsko-Rydzewo,

3) Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Rydzewo oraz wodociągu Zarańsko-Rydzewo: Budowa sieci wodociągowej rozdzielczej z przyłączami Zarańsko – Rydzewo.

W przedsięwzięciach ujęto zadanie „Budowa hali sportowej przy SP w Drawsku Pomorskim”, które planuje się zrealizować w latach 2014-2016 w łącznej kwocie 3.205.000,-zł.

**Wydatki na obsługę długu** są konsekwencją zaciągniętych kredytów w poprzednich latach budżetowych oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2014 roku. Oszacowano je w oparciu o zawarte umowy i przewidywane zmiany oprocentowania kredytów na rynku finansowym na bazie stawki WIBOR 1 M plus stała marża banku oraz planowany okres spłaty zobowiązań.

W roku 2014 gmina planuje zaciągnąć kredyt w kwocie 2.700.000,-zł, w tym na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów – 900.000,-zł,

- pokrycie deficytu budżetowego – 1.800.000,-zł

W następnych latach nie planuje się podejmowania nowych kredytów.

W kolejnych latach objętych prognozą (WPF), począwszy od roku 2015, planuje się, że źródłem spłaty kredytów będą dochody własne.

W przedstawionej Wysokiej Radzie prognozie „nowy” wskaźnik zadłużenia gminy wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach objętych niniejszą prognozą nie zostanie przekroczony.

Zachowana zostanie także relacja wynikająca z art. 242 cyt.wyżej ustawy, która stanowi, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przekraczać planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz wolne środki.

**Nadwyżki budżetu** wykazane w latach 2015-2022 zostaną przeznaczone na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych (kredytów).

Reasumując, podkreślić należy, iż stan finansów gminy przedstawiony w WPF na lata 2014-2022 będzie wymagał zwiększenia efektywności gospodarowania środkami publicznymi, głównie w realizowaniu zadań bieżących. Sugeruje się także zaprzestanie dofinansowywania zadań innych podmiotów oraz zwiększenie dyscypliny budżetowej w zakresie ponoszenia wydatków.