



**Załącznik nr 1**  
do uchwały Nr XIX/87/15  
Rady Gminy Rewal  
z dnia 2 października 2015r.

# **PROGRAM POSTĘPOWANIA NAPRAWCZEGO GMINY REWAL**

**Rewal, dnia 2 października 2015**

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Wstęp.....  | 3  |
| 1. Założenia .....  | 4  |
| 2. Przyczyny zagrożenia realizacji zadań publicznych.....   | 4  |
| 3. Analiza stanu finansów Gminy Rewal .....   | 6  |
| 3.1 . Metoda prognozowania przyjęta w analizie.....   | 6  |
| 3.2. Dochody Gminy w latach 2010 – 2014 .....   | 12 |
| 3.3. Wydatki Gminy w latach 2010-2014.....  | 17 |
| 3.4. Wolne środki (finansowe) operacyjne .....  | 21 |
| 3.5. Zobowiązania Gminy .....   | 23 |
| 4. Plan przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem wprowadzania.....  | 29 |
| 4.1 Plan przedsięwzięć naprawczych.....   | 29 |
| 4.2. Harmonogram wprowadzania programu naprawczego .....  | 53 |
| 5. Podsumowanie – uzasadnienie podejmowanych działań w ramach postępowania naprawczego...   | 54 |
| 6. Załączniki tabelaryczne.....   | 55 |
| 6.1. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych .....   | 55 |
| 6.2. Projekcje finansowe z uwzględnieniem pożyczki z budżetu państwa i restrukturyzacji<br>pozostałych i restrukcji pozostałych zobowiązań..... | 62 |
| 6.3. Zgodność projekcji ze wskaźnikiem z art. 243 .....   | 66 |
| Spis tabel .....  | 67 |
| Spis wykresów.....  | 70 |

## Wstęp

Niniejszy dokument został sporządzony w związku z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 8 listopada 2013 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 roku poz. 1646). Zgodnie z art. 240a ustawy o finansach publicznych, w razie braku możliwości uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej lub budżetu jednostki samorządu terytorialnego, zgodnie z zasadami określonymi w art. 242-244, oraz zagrożenia realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego, kolegium regionalnej izby obrachunkowej wzywa jednostkę samorządu terytorialnego do opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego oraz przedłożenia tego programu celem zaopiniowania do regionalnej izby obrachunkowej, w terminie 45 dni od dnia otrzymania wezwania. Program postępowania naprawczego powinien zawierać w szczególności:

- 1) analizę stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego, w tym określenie przyczyn zagrożenia realizacji zadań publicznych;
- 2) plan przedsięwzięć naprawczych, wraz z harmonogramem ich wprowadzania, zmierzających do usunięcia zagrożenia, o którym mowa w ust. 1, oraz zachowania relacji określonej w art. 242-244;
- 3) przewidywane efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć naprawczych, wraz z określeniem sposobu ich obliczania.

Nadto, zgodnie z art. 224 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostce samorządu terytorialnego może być udzielona pożyczka z budżetu państwa, jeżeli:

- 1) jednostka samorządu terytorialnego realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji oraz
- 2) z analizy programu postępowania naprawczego wynika, że w stopniu wysoce prawdopodobnym:
  - a) nastąpi poprawa sytuacji finansowej tej jednostki oraz skuteczności w wykonywaniu jej ustawowych zadań,
  - b) zachowane zostaną zasady określone w art. 242-244, na koniec roku, w którym upływa termin spłaty pożyczki,
  - c) zapewniona zostanie spłata pożyczki wraz z odsetkami.

Szczegółowy zakres danych zawartych we wniosku o udzielenie pożyczki określony został w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 roku w sprawie pożyczek z budżetu państwa udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego w ramach postępowań ostrożnościowych lub naprawczych (Dz. U. Nr 257, poz. 1730). Zgodnie z zapisami § 3 pkt 4) Rozporządzenia, do wniosku o udzielenie pożyczki z budżetu państwa dołącza się program postępowania ostrożnościowego lub naprawczego oraz:

- 1) Analizę stanu finansów jednostki samorządu terytorialnego,
- 2) Plan przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych, wraz z harmonogramem ich wprowadzenia,
- 3) Przewidywane efekty finansowe poszczególnych przedsięwzięć ostrożnościowych lub naprawczych wraz z określeniem metodologii ich obliczania,

- 4) Uzasadnienie podejmowanych działań w ramach postępowania ostrożnościowego lub naprawczego, jeżeli nie są zawarte w programie ostrożnościowym lub naprawczym.

## 1. Założenia

Poniższa analiza bazuje na stanie prawnym obowiązującym na dzień 30 czerwca 2015 roku oraz danych finansowych Gminy dotyczących:

- wykonania budżetu za lata 2010 – 2014 – sprawozdania Rb,
- stanu zobowiązań Gminy oraz harmonogramu ich spłat wg stanu na 30.06.2015 roku,
- realizowanych i planowanych przedsięwzięć naprawczych,
- prognozowanych wartości zobowiązań z tytułu podpisanych ugód na 30.09.2015 r.
- wieloletniej prognozy finansowej na lata 2015 – 2042,

## 2. Przyczyny zagrożenia realizacji zadań publicznych

Głównym problemem budżetu Gminy Rewal jest wielkość zadłużenia i jego struktura. Ponad połowę zobowiązań stanowią pożyczki w instytucjach poza bankowych oprocentowane na poziomie powyżej 10 % rocznie.

Gmina Rewal jest nadmorską gminą wiejską. Korzystne położenie geograficzne oraz liczne walory wypoczynkowe sprawiają, że każdego roku do miejscowości Gminy przybywają tysiące turystów i wczasowiczów.

Planując na początku XXI wieku rozwój Gminy władze samorządowe słusznie założyły, że tylko rozpoczęcie szeroko zakrojonych inwestycji pozwoli Gminie na zdobycie odpowiedniej przewagi konkurencyjnej i wszechstronny rozwój, na coraz bardziej wymagającym rynku.

Szczególnie ważna była kosztowna modernizacja bardzo ubogiej i zaniedbanej infrastruktury komunalnej i turystycznej. W ramach podjętych działań zbudowano nowoczesną oczyszczalnię ścieków i sieć kanalizacyjną, wyremontowano rozległą sieć ulic i dróg gminnych, w miejscowościach Gminy powstały imponujące kompleksy obiektów sportowych. Środki na inwestycje czerpano z rosnących dochodów własnych oraz z kredytów bankowych. Płynące na fali doskonałej koniunktury gospodarczej banki oferowały w tym czasie gminom nisko oprocentowane kredyty w praktycznie nieograniczonej wysokości.

Jeszcze większe zasoby finansowe oddano do dyspozycji jednostek samorządu terytorialnego wraz z uruchomieniem funduszy inwestycyjnych z Unii Europejskiej /Perspektywa Finansowa 2007 – 2013/. Jednak do skorzystania z tych zasobów niezbędny był tak zwany wkład własny, pozyskiwany zazwyczaj również z kredytów. Gmina była już wówczas dosyć poważnie zadłużona z tytułu realizacji wcześniejszych inwestycji. W międzyczasie wzrosły jednak zarówno aspiracje i oczekiwania mieszkańców, jak i wymagania coraz liczniej przybywających turystów. Wcześniejszymi działaniami Rewal zapewnił sobie miejsce w ścisłej czołówce gmin inwestujących w skali całego kraju. Aby tego miejsca nie utracić energicznie włączył się do nowego wyścigu po środki unijne.

W latach 2007 – 2015 w ramach projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej i środków krajowych na terenie Gminy Rewal zrealizowano szereg inwestycji na ogólną kwotę około 148 mln. Wartość otrzymanego dofinansowania wyniosła około 41 mln zł. Ogólną charakterystykę i szacunkowy koszt zrealizowanych inwestycji przedstawia Tabela 1.

**Tabela 1: Zestawienie inwestycji zrealizowanych w latach 2007-2015 (dane w PLN)**

| Rodzaj inwestycji:                 | Środki własne:     | Dofinansowanie:   | Całkowity koszt:   |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Rozbudowa oczyszczalni ścieków     | 14.000.000         | 16.000.000        | 30.000.000         |
| Budowa obiektów sportowych         | 10.000.000         | 5.000.000         | 15.000.000         |
| Rozbudowa infrastruktury drogowej  | 24.500.000         | 5.500.000         | 30.000.000         |
| Budowa mieszkań komunalnych        | 4.500.000          | 500.000           | 5.000.000          |
| Budowa centrów ratownictwa         | 8.000.000          | 1.000.000         | 9.000.000          |
| Przebudowa centrów miejscowości    | 9.000.000          | 0                 | 9.000.000          |
| Rewitalizacja kolejki wąskotorowej | 37.000.000         | 13.000.000        | 50.000.000         |
| <b>Razem:</b>                      | <b>107.000.000</b> | <b>41.000.000</b> | <b>148.000.000</b> |

Realizacja zadań inwestycyjnych na tak wielką skalę wymagała pozyskiwania wciąż nowych źródeł zewnętrznego finansowania. Jeszcze w 2011 roku banki chętnie udzielały Gminie Rewal kredytów, uważając ją za wiarygodnego kontrahenta. Jednak szybko rosnąca skala zobowiązań finansowych postawiła w końcu Gminę w obliczu coraz większych problemów z utrzymaniem bieżącej płynności finansowej, w tym kosztów obsługi zadłużenia.

Problemy te zostały spotęgowane drastycznym spadkiem dochodów ze sprzedaży majątku, spowodowanym pogłębiającym się kryzysem na rynku nieruchomości.

W takich okolicznościach Gmina przystąpiła w połowie 2011 do realizacji projektu regionalnego pt. Rewitalizacja Nadmorskiej Kolei Wąskotorowej. Rozpoczynanie wówczas tak skomplikowanej technicznie i kosztownej inwestycji należy uznać z perspektywy czasu za niezwykle ryzykowne czy wręcz nierozsądne. Władze Gminy Rewal miały tego świadomość. Był to jednak wtedy jeden ze sztandarowych projektów województwa zachodniopomorskiego, szeroko komentowany i doceniany w skali całego kraju jako przykład śmiałego i kreatywnego wykorzystania funduszy unijnych. W związku z tym ze szczebla zarówno wojewódzkiego jak i centralnego kierowane były do władz Gminy liczne zachęty a nawet naciski aby inwestycji nie wstrzymywać.

Wciąż intensywnie inwestująca Gmina coraz bardziej nieterminowo obsługiwała rosnące zobowiązania kredytowe. Dodatkowo dniu 1.01.2012 weszło w życie *Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 roku w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r. Nr 298, poz. 1767)*, które na nowo zdefiniowało katalog tytułów zaliczanych do długu JST. Na listę tę trafiły tzw. „umowy nienazwane” o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu. Poszukująca wszelkich możliwych źródeł finansowania inwestycji Gmina Rewal wcześniej obficie korzystała z takich rozwiązań, skutecznie ukrywając rzeczywisty poziom zadłużenia. Kumulacja tych niekorzystnych zdarzeń w praktyce odcięła Gminie dostęp do tanich kredytów bankowych.

W obliczu piętrzących się wydatków związanych z rewitalizacją kolejki wąskotorowej Gmina została zmuszona do sięgnięcia po alternatywne źródła finansowania oferowane przez tak zwane parabanki.

Współpraca z firmami Magellan i MW Trade datująca się od końca 2011 roku istotnie umożliwiła Gminie Rewal kontynuowanie prowadzonych inwestycji. Z drugiej jednak strony podwoiła poziom zadłużenia i obarczyła kosztami obsługi niemożliwymi do udźwignięcia.

Aktualnie Gmina Rewal jedynie w niewielkim stopniu jest w stanie obsługiwać posiadane zadłużenie. Kapitalizacja niespłacanych odsetek wraz z powiększającymi się lawinowo kosztami obsługi sprawiają, że i tak już wielki dług rośnie w sposób niekontrolowany.

Gmina Rewal nie jest w stanie samodzielnie poradzić sobie z zaistniałą sytuacją. Tylko uzyskanie pożyczki z budżetu państwa może ją wyrwać z zaciskającej się pętli zadłużenia.

### **3. Analiza stanu finansów Gminy Rewal**

#### **3.1. Metoda prognozowania przyjęta w analizie**

##### **3.1.1. Analiza danych historycznych**

„Podstawą budowy prognoz, jest poprawnie przeprowadzona diagnoza badanej rzeczywistości, czyli stwierdzenie przeszłego oraz faktycznego (teraźniejszego) stanu prognozowanych zjawisk”<sup>1</sup>, dlatego też, każda z kategorii dochodów i wydatków została przeanalizowana oddzielnie.

Pierwszym etapem analizy będzie przedstawienie historycznych danych. Badaniem objęto dane dotyczące wykonania budżetów z lat 2010-2014. W kolejnym etapie porównywano dynamikę danych ze wskaźnikiem wzrostu ogólnego poziomu cen, PKB, czy też średnią dynamiką obserwowaną dla podobnych podmiotów. Starano się także znaleźć czynniki mogące mieć wpływ na kształtowanie się wyodrębnionych kategorii dochodów i wydatków.

---

<sup>1</sup>Prognozowanie gospodarcze. Metody, modele, zastosowania, przykłady, red. nauk. E. Nowak, Warszawa 1998, s. 32.

Dane dotyczące 2015 roku stanowią wykonanie budżetu według sprawozdań Rb27 oraz Rb28s według stanu na dzień 30.06.2015 r..

### 3.1.2. Metoda prognozowania

W literaturze znaleźć można wiele sposobów przetwarzania informacji o przeszłości zjawiska oraz metod przejścia od informacji przetworzonej do prognozy. Najczęściej sklasyfikowane są one z podziałem na dwie grupy: metod statystyczno-matematycznych, czy też ilościowych oraz nie matematycznych, określanych również jako jakościowe. Różnice między powyższymi grupami sprowadzają się do oparcia na formalnym modelu prognostycznym, zbudowanym na podstawie danych o historycznym kształtowaniu się wartości zmiennej prognozowanej i zmiennych objaśniających, w przypadku pierwszej grupy. Natomiast druga grupa metod opiera się na osądach ekspertów, które mogą, lecz nie muszą być formułowane na podstawie danych o kształtowaniu się wartości zmiennej prognozowanej i zmiennych objaśniających w przeszłości. Niestety, z uwagi na niewielki materiał statystyczny, ograniczony małą liczbą i niską częstotliwością obserwacji, a także bardzo prawdopodobny wpływ zdarzeń jednorazowych na analizowany obszar badawczy, nie można zastosować żadnych metod statystyczno-matematycznych. Z tej samej przyczyny w analizie nie używa się żadnych średnich i innych miar statystycznych, unikając tym samym błędu, polegającego na wnioskowaniu opartym na zbyt małej, niereprezentatywnej próbie.

Do prognozowania użyto rozbudowanej metody Naiveforecast (metoda naiwna). Naiveforecast stosuje się w sytuacjach, gdy brak jest możliwości użycia innych metod lub użycie tych metod, skazane jest na niepowodzenie, choćby z powodu dużej losowości obserwacji. Metody naiwne są proste, przez to łatwe i szybkie w użyciu. Opierają się one na założeniu, że wahania przypadkowe prognozowanej zmiennej są niewielkie, oraz że dotychczasowy wpływ czynników, kształtujący obserwowane zjawisko, nie ulegnie zmianie. Najprostsza metoda naiwna zakłada, że prognozowana wielkość zjawiska w okresie lub momencie  $t$  będzie taka sama jak ostatnio zaobserwowana wartość. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = y_{t-1}$$

$y_t^*$  - prognoza zmiennej  $Y$  na moment  $t$ ,

$y_{t-1}$  – wartość zmiennej prognozowanej w momencie  $t-1$ .

Jeżeli prognozowana zmienna charakteryzuje się istnieniem tendencji do wzrostu (spadku) to do prognozowania można użyć metody, która zakłada, że wartość prognozowanej zmiennej wzrośnie (spadnie) w momencie lub okresie prognozy o określony procent w momencie lub okresie poprzednim. Formalnie można to zapisać następująco:

$$y_t^* = (1 + c) \cdot y_{t-1}$$

gdzie:

$c$  – wskaźnik wzrostu (spadku)

W niniejszej pracy do prognozowania wykorzystano metodę, która jest rozszerzoną wersją przytoczonych wyżej metod naiwnych. Zastosowany model umożliwia budowanie prognozy w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku) lub jako funkcję inflacji albo PKB. Jeśli wybierzemy stały wskaźnik wzrostu (spadku), to formalny zapis wygląda identycznie jak równanie wyżej. Jeżeli nie zdecydujemy się na prognozowanie w oparciu o stały wskaźnik wzrostu (spadku), to prognozę możemy uzależnić od wag stojących przy inflacji i wskaźniku wzrostu PKB. Formalnie można to zapisać następująco:

$$yt^* = yt-1 \cdot [1+CPIt \cdot W(cpi)] \cdot [1+PKBt \cdot W(pkb)]$$

gdzie:

CPIt – wskaźnik inflacji w momencie t

W(cpi) – waga inflacji

PKBt – wzrost PKB w momencie t

W(pkb) – waga PKB

Wielkość wag została wyznaczona na podstawie historycznego kształtowania się danych w cenach stałych i bieżących, zaobserwowanej dynamiki w cenach bieżących i dynamiki cen, a także opinii opartych na eksperckiej wiedzy i doświadczeniu.

Z kilkunastoletniego doświadczenia wynika, że w przypadku finansów JST metoda ta daje najlepsze rezultaty. Jest odporna na wahania danych, będące wynikiem np. zmian legislacyjnych, jednocześnie dając duże możliwości w zakresie korekt eksperckich, opartych na wiedzy i doświadczeniu. Dobór tej metody służy celowi, jakim w niniejszym opracowaniu jest sporządzenie planu finansowego, który zapewniałby odpowiedni poziom nadwyżki operacyjnej, niezbędny do obsłużenia zadłużenia. Szerzej o tym w dalszych rozdziałach.

### 3.1.3. Założenia makroekonomiczne przyjęte do prognozy na lata 2015 - 2042

Dochody i wydatki jednostek samorządu terytorialnego w okresie analizy będą zależały od wielu czynników, które można podzielić na dwie zasadnicze kategorie:

czynniki **wewnętrzne** (endogeniczne), na które jednostka ma wpływ,

czynniki **zewnątrzne** (egzogeniczne), na które jednostka nie ma wpływu.

Do czynników wewnętrznych należy przede wszystkim polityka finansowa jednostki oraz potrzeby lokalnej społeczności.

Jako główne czynniki zewnętrzne można wymienić: zmiany regulacji prawnych, stan koniunktury gospodarczej w kraju czy też zmiany wartości relacji łącznej kwoty państwowego długu publicznego powiększonego o kwotę przewidywanych wypłat z tytułu poręczeń i gwarancji, udzielonych przez podmioty sektora finansów publicznych, do produktu krajowego brutto.



W obrębie regulacji prawnych możemy wymienić takie dokumenty, jak:

- Ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym,
- Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (w szczególności limity zadłużenia oraz wydatków na obsługę długu),
- Ustawa z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- Ustawa z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych oraz inne ustawy podatkowe,
- Ustawa z dnia 7 września 1991 roku o systemie oświaty,
- Ustawa z dnia 12 marca 2004 roku o pomocy społecznej,
- Ustawa z dnia 27 kwietnia 2001 roku – Prawo ochrony środowiska,
- Rozporządzenia Ministra Finansów.
- Uchwała nr XIII.90.2014 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie z dnia 17 czerwca 2014 r. w sprawie przyjęcia raportu o stanie gospodarki finansowej Gminy Rewal.

W obrębie publikacji wymienić należy:

- Publikacje „Wspólnoty” z lat 2012-2015 dotyczące programów naprawczych i ostrożnościowych.
- „Prognozowanie gospodarcze. Metody, modele zastosowania, przykłady” Redakcja naukowa red. Nau E. Nowak Warszawa 1998
- Opracowania dotyczące programów naprawczych ProPolis Consulting Sp. z o.o., 61-063 Poznań, ul. Ziemowita 60,
- Rekomendacje Radnych Gminy Rewal – Komisja Finansów Rady Gminy,

Inne zewnętrzne czynniki mogące wpłynąć na sytuację finansową i gospodarczą jednostki samorządu terytorialnego to lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze regionu.

Do czynników wewnętrznych, determinujących stabilność budżetów JST należy zaliczyć: uwarunkowania zależne od sytuacji mieszkańców, działających tam przedsiębiorstw czy posiadanego majątku komunalnego.

Uzależnianie dochodów JST od jednego, nie zawsze stabilnego źródła jest wielce ryzykowne. Znacznie korzystniejsze dla finansów komunalnych jest rozproszenie dochodów, posiadanie kilku niezależnych źródeł finansowania.

Sytuację finansową JST na skutek czynników wewnętrznych mogą destabilizować również rezultaty postępowań sądowych prowadzonych np.: w sprawach roszczeń o należny JST podatek lub opłatę lokalną, a także w przypadku nienależnego pobrania podatku lub opłaty przez JST.

W ostatnim okresie szczególnie istotnie na sytuację finansową JST wpłynęły:

- wzrost zakresu zadań JST lub narzucenie określonych działań bez zapewnienia na ich cel adekwatnych środków finansowych (podwyżki płac dla nauczycieli),
- proces ograniczania deficytu finansów publicznych, w tym zmiana klasyfikacji zobowiązań stanowiących dług JST w rozumieniu Ustawy.

oraz sytuacja gospodarcza kraju:

- obniżenie tempa wzrostu PKB,
- obniżenie inflacji,
- zmniejszenie liczby transakcji na rynku nieruchomości (niższe wpływy PCC oraz niższe ceny lub nawet brak możliwości sprzedaży majątku JST),
- pogorszenie sytuacji finansowej wielu przedsiębiorstw lub ich upadłość (niższe wpływy z CIT i PIT).

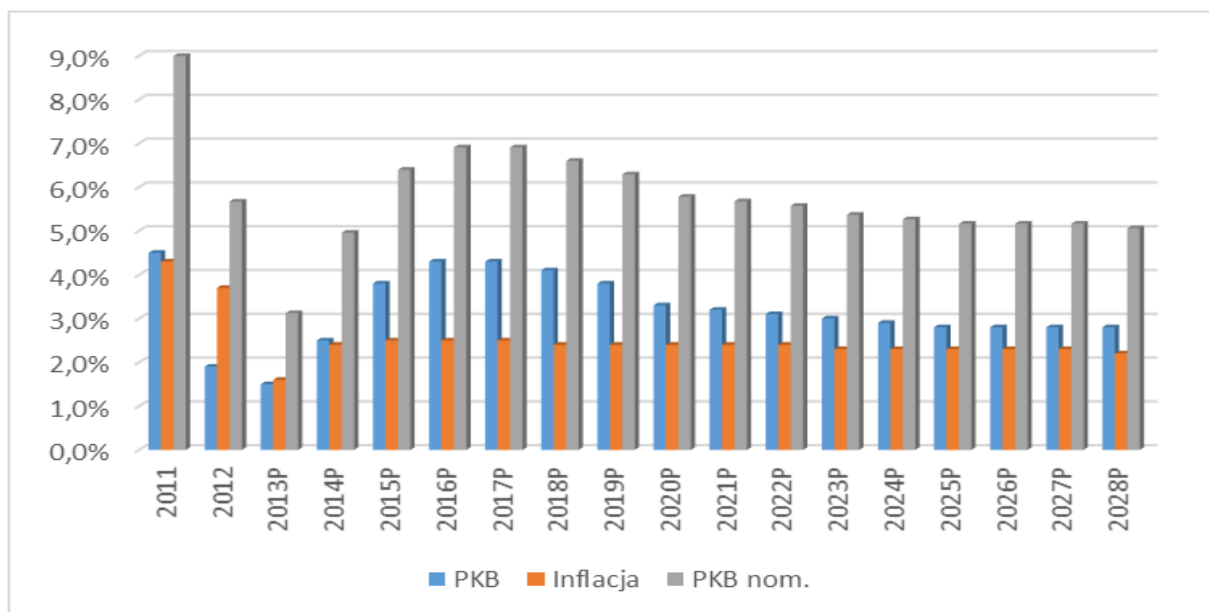
## INFLACJA I PKB

Z analizy głównych źródeł dochodów i wydatków wynika, że w dużej mierze wielkości te zmieniają się pod wpływem inflacji i zmian PKB.

Proces dezinflacji zapoczątkowany w gospodarce polskiej w 1991 r. i kontynuowany, dzięki prowadzonej polityce fiskalnej i monetarnej, przez kolejne lata doprowadził do ograniczenia dynamiki cen z poziomu 585,8% w 1990 r. do 0,0 % w 2014 r.

Na poniższym wykresie zamieszczono dane obrazujące prognozowane zmiany wskaźnika cen i usług konsumpcyjnych, a także wzrostu PKB od 2011 do 2028 roku.

**Wykres 1: Dane obrazujące prognozowane zmiany wskaźnika cen i usług konsumpcyjnych, oraz wzrostu PKB w latach 2011 -2028.**



### **3.1.4. Ryzyko towarzyszące funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego**

W trakcie realizacji długoterminowego planu finansowego należy uwzględnić możliwe wystąpienie zagrożeń utrudniających osiągnięcie zamierzonych celów. Zagrożenia te generują ryzyka towarzyszące funkcjonowaniu jednostek samorządu terytorialnego.

#### **RYZIKO ISTOTNEJ ZMIANY POLITYCZNEJ W ORGANACH JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

Radni – członkowie podstawowego organu stanowiącego JST – oraz Zarząd JST (Wójt, Burmistrz, Prezydent) wybierani są w wyborach powszechnych. Dlatego też na decyzje ekonomiczne oraz finansowe podejmowane przez JST mogą wpływać czynniki polityczne i społeczne.

#### **RYZIKO INSTYTUCJONALNE**

Związane jest z możliwością wprowadzenia zmian regulacji prawnych i podatkowych mających bezpośredni wpływ na kształtowanie się poziomu dochodów JST.

#### **RYZIKO NIESTABILNOŚCI GOSPODARCZEJ I POLITYCZNEJ**

Wiąże się z pogorszeniem ogólnej sytuacji gospodarczej kraju lub regionu, wzrostu inflacji oraz bezrobocia. W rezultacie zjawiska te wpływają na dochody pochodzące z podatków i opłat.

#### **RYZIKO BRAKU ZAKŁADANYCH ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA**

Występuje w przypadku finansowania długookresowych inwestycji środkami obcymi, np. z funduszy pomocowych.

#### **RYZIKO PRZESZACOWANIA DOCHODÓW BUDŻETU**

Przygotowanie budżetu od strony dochodów może opierać się na zbyt optymistycznych założeniach (np. co do wpływów ze sprzedaży mienia). W rezultacie niższe wpływy przy ustalonych wyższych wydatkach skutkują powstaniem deficytu budżetowego, co może prowadzić do zaburzenia płynności finansowej.

#### **RYZIKO NADZWYCZAJNEGO ZWIĘKSZENIA WYDATKÓW BUDŻETU**

JST tworzą rezerwy na nieprzewidziane w budżecie wydatki. Może okazać się, że wystąpi nieplanowany wzrost wydatków przekraczający poziom utworzonej rezerwy (np. związanych z klęską żywiołową). Wówczas pokrycie tych wydatków może nastąpić poprzez zmniejszenie innych wydatków lub zwiększenie zadłużenia.

#### **RYZIKO KURSOWE**

Występuje w przypadku JST, które zaciągnęły zobowiązania indeksowane do walut obcych.

### **RYZYO ZMIANY STAWEK PODATKÓW POŚREDNICH**

JST mogą ponosić ryzyko zwiększenia stawek podatków pośrednich, w tym stawek podatku od towarów i usług. Na gruncie obowiązującego stanu prawnego JST jako takie, co do zasady mają ograniczone prawo do pomniejszania podatku należnego o podatek naliczony. Powoduje to, że ponoszą ekonomiczny ciężar podatku od towarów i usług. Podwyższenie stawek podatku od towarów i usług może skutkować wyższymi cenami żądanymi przez dostawców i wykonawców w postępowaniach o udzielenie zamówienia publicznego.

### **RYZYO STÓP PROCENTOWYCH**

Obligacje i kredyty oprocentowane są przeważnie według zmiennych stawek WIBOR, które zmieniają się zarówno w ciągu roku jak i w poszczególnych latach. Na ustalenie wielkości stawek WIBOR pośredni wpływ ma poziom inflacji, dlatego też JST powinna wziąć pod uwagę ryzyko związane ze zmianami inflacyjnymi. Zmniejszenie poziomu inflacji powodować może zmniejszenie poziomu stawek WIBOR zaś zwiększenie poziomu inflacji prowadzi z reguły do zwiększenia poziomu stawek WIBOR. Tendencje te mają wpływ na poziom obsługi zadłużenia.

### **RYZYO ZMIAN LEGISLACYJNYCH**

Jest to ryzyko związane z możliwym występowaniem zmian prawnych, dotyczących JST. Jako najlepszy przykład można tutaj wymienić Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego, w tym do długu Skarbu Państwa (Dz. U. z 2010 r. Nr 252, poz. 1692). W wyniku tego rozporządzenia klasyfikacja ta uległa poszerzeniu, co dla wielu JST oznaczało konieczność zakwalifikowania do długu wielu tytułów dotychczas nieuznawanych za dług. Kolejnym przykładem mogą być pojawiające się plany Ministra Finansów mające na celu ograniczanie deficytów JST.

### **RYZYO ZMIANY KONIUNKTURY**

Ryzyko dotyczące jednostek, których dochody są w znacznym stopniu uzależnione od koniunktury, np. turystycznej, której wahania mogą powodować destabilizację dochodów. Oprócz wyżej wymienionych form ryzyka jednostka może borykać się z innymi, trudnymi do przewidzenia i określenia zagrożeniami, które są związane z jej specyfiką. Podczas analizy ryzyka ważnym zagadnieniem jest pojęcie jego **dywersyfikacji**. Jednostka posiadając wiedzę na temat danego samorządu powinna w odpowiedni sposób oraz w możliwie największym stopniu podjąć działania mające na celu rozproszenie występujących elementów ryzyka.

## **3.2. Dochody Gminy w latach 2010 – 2014**

Poniższe tabele i wykresy przedstawiają kształtowanie się dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014. Zostały one opracowane na podstawie danych Urzędu Gminy i danych pokontrolnych Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie.

**Tabela 2: Dochody Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

| <b>DOCHODY</b>  | <b>2010</b>              | <b>2011</b>              | <b>2012</b>              | <b>2013</b>              | <b>2014</b>              |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b><u>Wpływy z podatków</u></b>   | <b><u>9 364 329</u></b>  | <b><u>10 182 273</u></b> | <b><u>10 385 211</u></b> | <b><u>14 002 789</u></b> | <b><u>13 505 790</u></b> |
| Podatek rolny   | 83 821                   | 90 119                   | 88 551                   | 533 232                  | 104 187                  |
| Podatek leśny   | 17 971                   | 20 550                   | 25 033                   | 24 052                   | 22 982                   |
| Podatek od nieruchomości  | 9 039 080                | 10 032 644               | 10 213 734               | 12 582 831               | 12 520 947               |
| Podatek od środków transportowych   | 73 342                   | 68 961                   | 67 894                   | 116 710                  | 127 592                  |
| Podatek od spadków i darowizn   | 33 456                   | 0                        | 0                        | 6 973                    | 52 723                   |
| Podatek od czynności cywilnoprawnych  | 161 659                  | 0                        | 0                        | 643 435                  | 479 367                  |
| Wpływy z karty podatkowej   | -45 000                  | -30 000                  | -10 000                  | 95 557                   | 197 992                  |
| <b><u>Wpływy z opłat</u></b>  | <b><u>3 671 204</u></b>  | <b><u>4 237 879</u></b>  | <b><u>4 063 324</u></b>  | <b><u>4 508 270</u></b>  | <b><u>7 502 712</u></b>  |
| Opłata skarbową   | 44 681                   | 32 369                   | 14 148                   | 30 244                   | 32 923                   |
| Opłaty eksploatacyjne   | 0                        | 0                        | 0                        | 0                        | 0                        |
| Opłaty za zezwolenia na sprzedaż alkoholu   | 502 620                  | 630 778                  | 681 197                  | 661 715                  | 439 997                  |
| Inne opłaty   | 725 776                  | 1 084 866                | 1 460 451                | 1 913 726                | 5 020 243                |
| <b><u>Udział w podatkach budżetu państwa</u></b>  | <b><u>3 221 610</u></b>  | <b><u>2 499 860</u></b>  | <b><u>3 062 966</u></b>  | <b><u>3 110 841</u></b>  | <b><u>3 563 125</u></b>  |
| Pod. dochodowy od osób fizycznych   | 3 220 929                | 2 499 860                | 3 062 966                | 3 054 583                | 3 488 054                |
| Pod. dochodowy od osób prawnych   | 681                      | 0                        | 0                        | 56 258                   | 75 071                   |
| <b><u>Dochody z majątku</u></b>   | <b><u>18 266 038</u></b> | <b><u>16 809 376</u></b> | <b><u>11 970 183</u></b> | <b><u>14 912 411</u></b> | <b><u>17 260 484</u></b> |
| Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych  | 1 875 809                | 2 238 450                | 2 532 902                | 2 963 271                | 2 857 286                |
| Wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności                          | 36 221                   | 60 265                   | 41 445                   | 62 779                   | 78 363                   |
| Wpływy z tyt. odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości | 15 745 610               | 13 372 138               | 8 887 538                | 11 321 143               | 13 572 704               |
| Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych  | 7 389                    | 528 255                  | 0                        | 0                        | 178 338                  |
| Wpływy z opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości                                    | 601 009                  | 610 268                  | 508 298                  | 565 218                  | 573 793                  |
| <b><u>Odsetki</u></b>   | <b><u>217 680</u></b>    | <b><u>286 321</u></b>    | <b><u>265 957</u></b>    | <b><u>412 007</u></b>    | <b><u>286 597</u></b>    |
| Od nieterminowych wpłat z tytułu podatków i opłat   | 64 170                   | 130 616                  | 144 802                  | 235 205                  | 145 113                  |
| Pozostałe odsetki   | 153 510                  | 155 705                  | 121 156                  | 176 802                  | 141 484                  |
| <b><u>Pozostałe dochody</u></b>   | <b><u>1 256 229</u></b>  | <b><u>2 455 318</u></b>  | <b><u>2 755 142</u></b>  | <b><u>3 900 816</u></b>  | <b><u>2 031 028</u></b>  |
| Grzywny, mandaty i kary pieniężne   | 585 110                  | 618 882                  | 580 196                  | 485 036                  | 450 824                  |
| Wpływy z usług  | 435 763                  | 1 579 730                | 1 715 049                | 3 327 773                | 1 187 912                |
| Inne dochody  | 235 355                  | 256 706                  | 459 897                  | 88 007                   | 392 293                  |
| <b><u>Subwencje z budżetu państwa</u></b>   | <b><u>3 528 016</u></b>  | <b><u>3 722 872</u></b>  | <b><u>4 115 880</u></b>  | <b><u>4 220 324</u></b>  | <b><u>4 160 704</u></b>  |
| Subwencja podstawowa  | 0                        | 0                        | 12 089                   | 0                        | 0                        |
| Subwencja oświatowa   | 3 506 633                | 3 707 172                | 4 078 713                | 4 191 209                | 4 128 478                |
| <b><u>Dotacje celowe z budżetu państwa</u></b>  | <b><u>1 298 929</u></b>  | <b><u>1 391 746</u></b>  | <b><u>1 380 379</u></b>  | <b><u>1 529 928</u></b>  | <b><u>1 694 767</u></b>  |
| Zadania bieżące zlecone i powierzone  | 996 197                  | 1 093 589                | 1 050 744                | 1 089 333                | 1 123 766                |
| Zadania bieżące własne  | 302 733                  | 298 157                  | 329 635                  | 440 595                  | 571 001                  |

| <b>DOCHODY</b>  | <b>2010</b>             | <b>2011</b>             | <b>2012</b>             | <b>2013</b>             | <b>2014</b>             |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b><u>Środki na dofinansowanie zadań ze źródeł pozabudżetowych</u></b>          | <b><u>916 120</u></b>   | <b><u>6 906 386</u></b> | <b><u>4 408 592</u></b> | <b><u>170 932</u></b>   | <b><u>52 658</u></b>    |
| Na zadania realizowane na podst. porozum. między jedn. samorządu terytorialnego | 127 505                 | 117 198                 | 111 709                 | 151 260                 | 52 658                  |
| Fundusze celowe   | 0                       | 110 000                 | 100 000                 | 0                       | 0                       |
| Fundusze pomocowe   | 0                       | 40 976                  | 0                       | 0                       | 0                       |
| Inne  | 788 614                 | 6 638 212               | 4 196 883               | 19 672                  | 0                       |
| <b><u>Środki na inwestycje</u></b>  | <b><u>1 236 970</u></b> | <b><u>2 909 900</u></b> | <b><u>591 630</u></b>   | <b><u>5 709 036</u></b> | <b><u>3 911 897</u></b> |
| z budżetu państwa   | 1 236 970               | 2 909 900               | 581 630                 | 0                       | 0                       |
| ze źródeł pozabudżetowych   | 0                       | 0                       | 10 000                  | 5 709 036               | 3 911 897               |
| <b>DOCHODY RAZEM</b>  | <b>42 977 125</b>       | <b>51 401 932</b>       | <b>42 999 265</b>       | <b>52 477 354</b>       | <b>53 969 760</b>       |

Tabela 2 przedstawia analizę dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014. Analiza została przeprowadzona na poziomie szczegółowości obejmującym paragrafy. Wartości dochodów dla poszczególnych paragrafów zostały zestawione w kolejności chronologicznej dla kolejnych lat. Następnie została policzona ich średnia arytmetyczna w całym badanym okresie. Dla tak wyznaczonych średnich analizę przeprowadzono wg zasady Pareto, która mówi że za ok. 80% wszystkich skutków odpowiada 20% przyczyn.

Analizując poniższą tabelę można stwierdzić, że pierwsze 8 pozycji dochodów odpowiada za ponad 80% ich ogólnej wartości. Podstawowym dochodem Gminy są dochody ze sprzedaży mienia oraz podatek od nieruchomości, które łącznie odpowiadają za niemal połowę sumy dochodów budżetu Gminy. Subwencje z budżetu Państwa czy też wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych to stosunkowo niewielkie pozycje rzędu 6-8 % całości dochodów w ostatnich 5 latach.

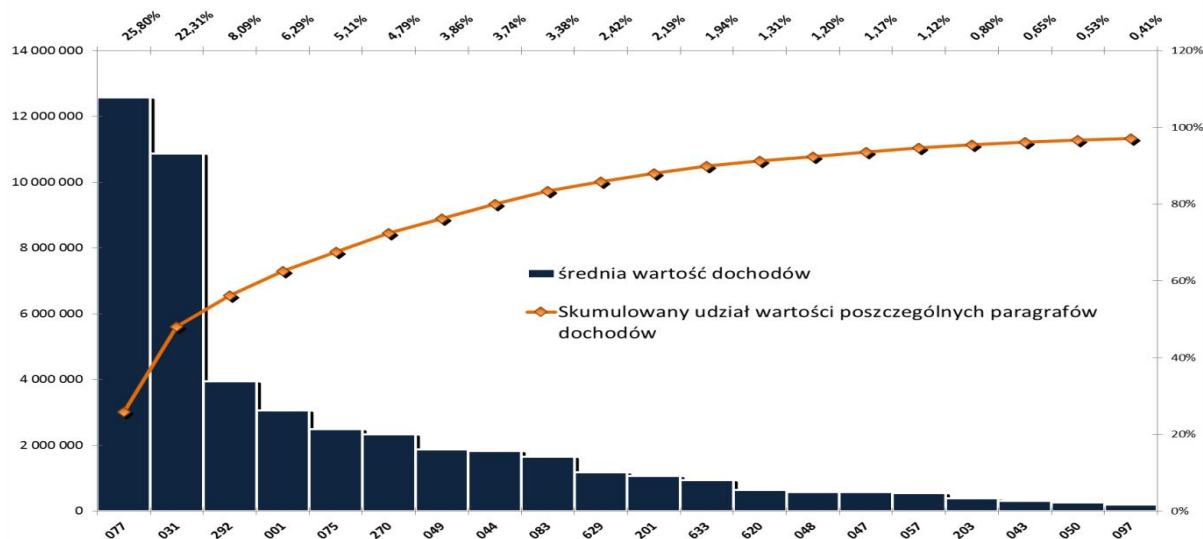
**Tabela 3: Analiza dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

| Lp. | Paragraf | Opis   | średnia wartość dochodów | Skumulowany udział wartości poszczególnych paragrafów dochodów | % całości dochodów | 2010       | 2011       | 2012       | 2013       | 2014       |
|-----|----------|--|--------------------------|--|--------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 1   | 077      | Wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości  | 12 579 827               | 25,80%   | 25,80%             | 15 745 610 | 13 372 138 | 8 887 538  | 11 321 143 | 13 572 704 |
| 2   | 031      | Podatek od nieruchomości   | 10 877 847               | 48,11%   | 22,31%             | 9 039 080  | 10 032 644 | 10 213 734 | 12 582 831 | 12 520 947 |
| 3   | 292      | Subwencje ogólne z budżetu państwa   | 3 947 141                | 56,20%   | 8,09%              | 3 528 016  | 3 722 872  | 4 103 791  | 4 220 324  | 4 160 704  |
| 4   | 001      | Podatek dochodowy od osób fizycznych   | 3 065 278                | 62,49%   | 6,29%              | 3 220 929  | 2 499 860  | 3 062 966  | 3 054 583  | 3 488 054  |
| 5   | 075      | Dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub innych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz innych umów o podobnym charakterze | 2 493 544                | 67,60%   | 5,11%              | 1 875 809  | 2 238 450  | 2 532 902  | 2 963 271  | 2 857 286  |
| 6   | 270      | Środki na dofinansowanie własnych zadań bieżących gmin (związków gmin), powiatów (związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł   | 2 336 872                | 72,39%   | 4,79%              | 788 614    | 6 679 189  | 4 196 883  | 19 672     | 0          |
| 7   | 049      | Wpływy z innych lokalnych opłat pobieranych przez jednostki  | 1 880 191                | 76,25%   | 3,86%              | 562 255    | 936 094    | 1 280 816  | 1 794 804  | 4 826 983  |

| Lp. | Paragraf | Opis   | Średnia wartość dochodów | Skumulowany udział wartości poszczególnych paragrafów dochodów | % całości dochodów | 2010      | 2011      | 2012      | 2013      | 2014      |
|-----|----------|--|--------------------------|--|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|     |          | samorządu terytorialnego na podstawie odrębnych ustaw  |                          |  |                    |           |           |           |           |           |
| 8   | 044      | Wpływy z opłaty miejscowej   | 1 825 125                | 79,99%   | 3,74%              | 1 848 073 | 1 858 291 | 1 743 065 | 1 753 715 | 1 922 481 |
| 9   | 083      | Wpływy z usług   | 1 649 246                | 83,37%   | 3,38%              | 435 763   | 1 579 730 | 1 715 049 | 3 327 773 | 1 187 912 |
| 10  | 629      | Środki na dofinansowanie własnych inwestycji gmin (związków gmin), powiatów (związków powiatów), samorządów województw, pozyskane z innych źródeł  | 1 180 263                | 85,79%   | 2,42%              | 0         | 0         | 10 000    | 5 709 036 | 182 279   |
| 11  | 201      | Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych gminie (związkom gmin) ustawami  | 1 067 937                | 87,98%   | 2,19%              | 996 197   | 1 093 589 | 1 050 744 | 1 080 317 | 1 118 841 |
| 12  | 633      | Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację inwestycji i zakupów inwestycyjnych własnych gmin (związków gmin)   | 945 700                  | 89,92%   | 1,94%              | 1 236 970 | 2 909 900 | 581 630   | 0         | 0         |
| 13  | 620      | Dotacje celowe w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich oraz środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3 pkt 5 i 6 ustawy, lub płatności w ramach budżetu środków europejskich | 637 151                  | 91,23%   | 1,31%              | 0         | 0         | 0         | 0         | 3 185 753 |
| 14  | 048      | Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych  | 583 261                  | 92,43%   | 1,20%              | 502 620   | 630 778   | 681 197   | 661 715   | 439 997   |
| 15  | 047      | Wpływy z opłat za zarząd, użytkowanie i użytkowanie wieczyste nieruchomości Grzywny, mandaty i inne kary pieniężne od osób fizycznych  | 571 717                  | 93,60%   | 1,17%              | 601 009   | 610 268   | 508 298   | 565 218   | 573 793   |
| 16  | 057      | Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin (związków gmin)   | 544 010                  | 94,71%   | 1,12%              | 585 110   | 618 882   | 580 196   | 485 036   | 450 824   |
| 17  | 203      | Dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących gmin (związków gmin)  | 388 424                  | 95,51%   | 0,80%              | 302 733   | 298 157   | 329 635   | 440 595   | 571 001   |
| 18  | 043      | Wpływy z opłaty targowej   | 316 406                  | 96,16%   | 0,65%              | 550 054   | 631 575   | 164 462   | 148 870   | 87 068    |
| 19  | 050      | Podatek od czynności cywilnoprawnych   | 256 892                  | 96,69%   | 0,53%              | 161 659   | 0         | 0         | 643 435   | 479 367   |
| 20  | 097      | Wpływy z różnych dochodów  | 198 407                  | 97,09%   | 0,41%              | 216 133   | 180 416   | 285 525   | 67 078    | 242 883   |

Przedstawiony poniżej Wykres 1 ma postać tzw. diagramu Pareto, umożliwiającego łatwą hierarchizację i graficzne odwzorowanie źródeł stanowiących dochód budżetu Gminy, zestawionych w Tabeli 3.

**Wykres 2: Analiza dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014.**



Podstawowe źródła dochodów Gminy, które zostały przedstawione w tabeli nr 2 można skumulować w większe grupy. W tabelach 2-4 zostały przedstawione dochody z uwzględnieniem tych grup, a mianowicie dochodów bieżących i majątkowych. Po pierwsze w ujęciu wartościowym w złotych, po drugie w ujęciu procentowym jako struktura dochodów, a także jako dynamika zmian w analizowanych latach.

**Tabela 4: Zestawienie dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

|  | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              | 2014              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>25 950 935</b> | <b>34 531 374</b> | <b>33 478 653</b> | <b>35 384 396</b> | <b>36 228 459</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>  | <b>5 743 065</b>  | <b>12 021 004</b> | <b>9 904 852</b>  | <b>5 921 184</b>  | <b>5 908 128</b>  |
| Subwencje ogółem   | 3 528 016         | 3 722 872         | 4 115 880         | 4 220 324         | 4 160 704         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące   | 2 215 049         | 8 298 132         | 5 788 972         | 1 700 860         | 1 747 424         |
| <b>Dochody własne:</b>   | <b>20 207 870</b> | <b>22 510 370</b> | <b>23 573 801</b> | <b>29 463 212</b> | <b>30 320 331</b> |
| Wpływy z podatków  | 9 364 329         | 10 182 273        | 10 385 211        | 14 002 789        | 13 505 790        |
| Udział w podatkach budżetu państwa   | 3 221 610         | 2 499 860         | 3 062 966         | 3 110 841         | 3 563 125         |
| Wpływy z opłat   | 4 272 213         | 4 848 147         | 4 571 622         | 5 073 488         | 8 076 505         |
| Odsetki  | 217 680           | 286 321           | 265 957           | 412 007           | 286 597           |
| Pozostałe dochody  | 3 132 038         | 4 693 768         | 5 288 044         | 6 864 087         | 4 888 314         |
| <b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>  | <b>17 026 190</b> | <b>16 870 558</b> | <b>9 520 613</b>  | <b>17 092 958</b> | <b>17 741 302</b> |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (os. fizycznych) w prawo własności | 36 221            | 60 265            | 41 445            | 62 779            | 78 363            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)   | 15 752 999        | 13 900 393        | 8 887 538         | 11 321 143        | 13 751 042        |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne  | 1 236 970         | 2 909 900         | 591 630           | 5 709 036         | 3 911 897         |
| <b>DOCHODY RAZEM</b>   | <b>42 977 125</b> | <b>51 401 932</b> | <b>42 999 265</b> | <b>52 477 354</b> | <b>53 969 760</b> |

**Tabela 5: Struktura dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014**

|  | 2010         | 2011         | 2012         | 2013         | 2014         |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>60,4%</b> | <b>67,2%</b> | <b>77,9%</b> | <b>67,4%</b> | <b>67,1%</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>  | <b>13,4%</b> | <b>23,4%</b> | <b>23,0%</b> | <b>11,3%</b> | <b>10,9%</b> |
| Subwencje ogółem   | 8,2%         | 7,2%         | 9,6%         | 8,0%         | 7,7%         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące   | 5,2%         | 16,1%        | 13,5%        | 3,2%         | 3,2%         |
| <b>Dochody własne:</b>   | <b>47,0%</b> | <b>43,8%</b> | <b>54,8%</b> | <b>56,1%</b> | <b>56,2%</b> |
| Wpływy z podatków  | 21,8%        | 19,8%        | 24,2%        | 26,7%        | 25,0%        |
| Udział w podatkach budżetu państwa   | 7,5%         | 4,9%         | 7,1%         | 5,9%         | 6,6%         |
| Wpływy z opłat   | 9,9%         | 9,4%         | 10,6%        | 9,7%         | 15,0%        |
| Odsetki  | 0,5%         | 0,6%         | 0,6%         | 0,8%         | 0,5%         |
| Pozostałe dochody  | 7,3%         | 9,1%         | 12,3%        | 13,1%        | 9,1%         |
| <b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>  | <b>39,6%</b> | <b>32,8%</b> | <b>22,1%</b> | <b>32,6%</b> | <b>32,9%</b> |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (os. fizycznych) w prawo własności | 0,1%         | 0,1%         | 0,1%         | 0,1%         | 0,1%         |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)   | 36,7%        | 27,0%        | 20,7%        | 21,6%        | 25,5%        |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne  | 2,9%         | 5,7%         | 1,4%         | 10,9%        | 7,2%         |
| <b>DOCHODY RAZEM</b>   | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  |



**Tabela 6: Dynamika dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014**

|  | 2011/ 2010    | 2012/ 2011    | 2013/ 2012    | 2014/ 2013    | 2014/2010     |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>133,1%</b> | <b>97,0%</b>  | <b>105,7%</b> | <b>102,4%</b> | <b>139,6%</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>  | <b>209,3%</b> | <b>82,4%</b>  | <b>59,8%</b>  | <b>99,8%</b>  | <b>102,9%</b> |
| Subwencje ogółem   | 105,5%        | 110,6%        | 102,5%        | 98,6%         | 117,9%        |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące   | 374,6%        | 69,8%         | 29,4%         | 102,7%        | 78,9%         |
| <b>Dochody własne:</b>   | <b>111,4%</b> | <b>104,7%</b> | <b>125,0%</b> | <b>102,9%</b> | <b>150,0%</b> |
| Wpływy z podatków  | 108,7%        | 102,0%        | 134,8%        | 96,5%         | 144,2%        |
| Udział w podatkach budżetu państwa   | 77,6%         | 122,5%        | 101,6%        | 114,5%        | 110,6%        |
| Wpływy z opłat   | 113,5%        | 94,3%         | 111,0%        | 159,2%        | 189,0%        |
| Odsetki  | 131,5%        | 92,9%         | 154,9%        | 69,6%         | 131,7%        |
| Pozostałe dochody  | 149,9%        | 112,7%        | 129,8%        | 71,2%         | 156,1%        |
| <b>DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>  | <b>99,1%</b>  | <b>56,4%</b>  | <b>179,5%</b> | <b>103,8%</b> | <b>104,2%</b> |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (os. fizycznych) w prawo własności | 166,4%        | 68,8%         | 151,5%        | 124,8%        | 216,3%        |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)   | 88,2%         | 63,9%         | 127,4%        | 121,5%        | 87,3%         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne  | 235,2%        | 20,3%         | 965,0%        | 68,5%         | 316,2%        |
| <b>DOCHODY RAZEM</b>   | <b>119,6%</b> | <b>83,7%</b>  | <b>122,0%</b> | <b>102,8%</b> | <b>125,6%</b> |

Dochody Gminy kształtują się na przestrzeni ostatnich pięciu lat w sposób bardzo nieregularny. Z jednej strony mamy kilka powtarzalnych źródeł dochodów, jak dochody własne bieżące i subwencje z budżetu Państwa, które łącznie dawały od 24 do 34 mln PLN dochodu. Z drugiej strony budżet był cyklicznie zasilany istotnymi kwotami z tytułu sprzedaży mienia, które średnio stanowiły ponad 1/4 dochodów. Należy tutaj zwrócić uwagę, że dochód ten ma charakter mocno incydentalny i jako taki jest trudny do przewidzenia. Dochody z tego tytułu od 2010 do 2012 roku systematycznie spadały: od 15,8 do 8,9 mln PLN. Następnie, w 2013 roku nastąpiło odbicie i wyraźny wzrost sprzedaży mienia, potwierdzony również dobrym wynikiem w 2014 roku.

W 2011 i 2012 roku wystąpiła też istotna pozycja dochodów zaksięgowanych jako dotacje do zadań bieżących w kwocie odpowiednio 6,7 i 4,2 mln PLN (paragraf 270). Środków zaksięgowanych strictly jako dotacje na inwestycje Gmina miała niewiele: średnio 2,87 mln PLN. Z powyższej analizy płynie ważny wniosek: Gmina Rewal w latach 2010 - 2014 generowała średnio 33,1 mln PLN dochodów bieżących i 15,7 mln PLN dochodów majątkowych, z czego około 30 mln PLN były to dochody bieżące powtarzalne, własne, zależne od Gminy, dodatkowo zasilane średnio 12,7 mln PLN sprzedaży mienia.

### 3.3. Wydatki Gminy w latach 2010-2014

Poniższa tabela przedstawia analizę wydatków Gminy Rewal według zastosowanej już przy dochodach metody Pareto. Z uwagi na mnogość paragrafów klasyfikacji budżetowej, analizę zdecydowano się przeprowadzić na poziomie działów.

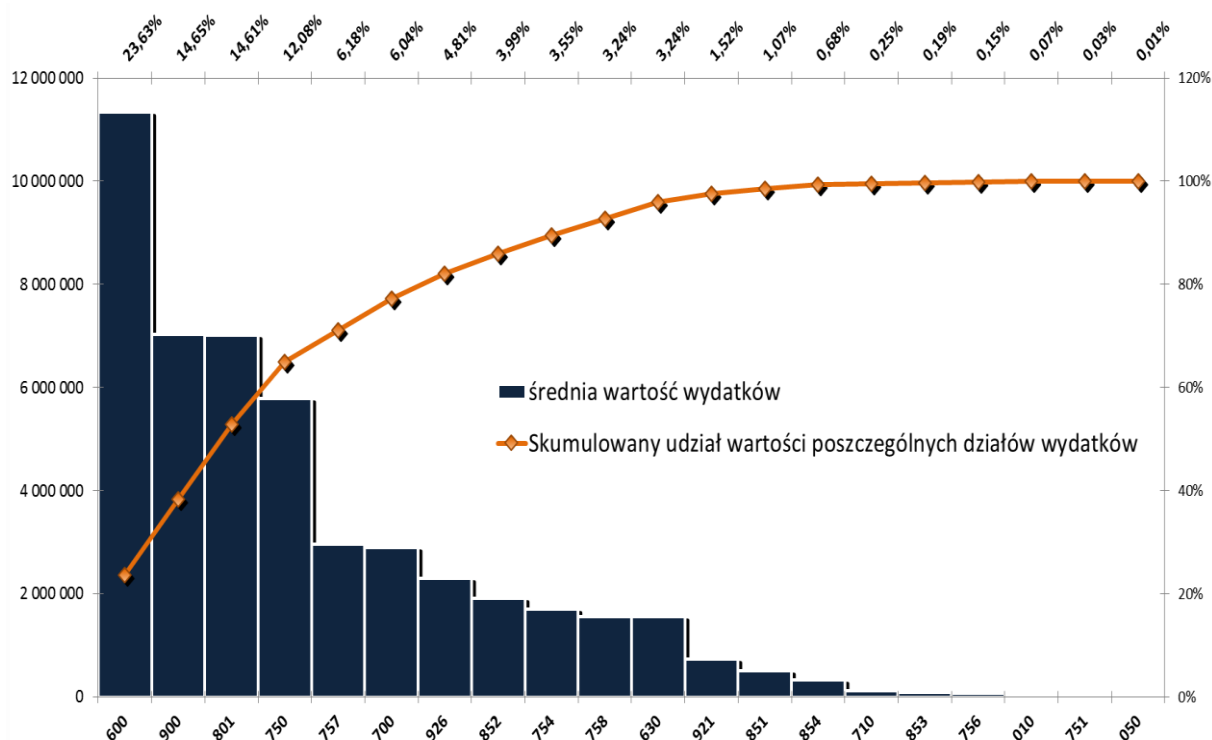
**Tabela 7: Analiza wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

| Lp. | Dział | Opis   | średnia wartość wydatków | Skumulowany udział wartości poszczególnych działów wydatków | % całości wydatków | 2010       | 2011      | 2012      | 2013       | 2014       |
|-----|-------|--|--------------------------|---|--------------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|
| 1   | 600   | Transport i łączność   | 11 335 943               | 23,63%  | 23,63%             | 12 859 595 | 9 776 061 | 9 583 790 | 11 803 035 | 12 657 232 |
| 2   | 900   | Gospodarka komunalna i ochrona środowiska  | 7 030 317                | 38,28%  | 14,65%             | 11 541 962 | 5 481 689 | 4 324 044 | 8 033 210  | 5 770 683  |
| 3   | 801   | Oświata i wychowanie   | 7 010 543                | 52,90%  | 14,61%             | 8 701 881  | 5 733 503 | 6 554 652 | 6 528 650  | 7 534 028  |
| 4   | 750   | Administracja publiczna  | 5 793 643                | 64,98%  | 12,08%             | 5 415 782  | 4 856 082 | 4 794 494 | 5 212 007  | 8 689 852  |
| 5   | 757   | Obsługa długu publicznego  | 2 965 778                | 71,16%  | 6,18%              | 2 676 215  | 1 663 084 | 2 685 991 | 2 353 344  | 5 450 255  |
| 6   | 700   | Gospodarka mieszkaniowa  | 2 896 177                | 77,19%  | 6,04%              | 4 732 123  | 3 775 481 | 763 525   | 1 948 787  | 3 260 970  |
| 7   | 926   | Kultura fizyczna i sport   | 2 307 185                | 82,00%  | 4,81%              | 2 750 822  | 2 557 416 | 2 196 020 | 2 125 672  | 1 905 996  |
| 8   | 852   | Pomoc społeczna  | 1 913 804                | 85,99%  | 3,99%              | 1 817 553  | 1 853 619 | 1 930 332 | 2 008 731  | 1 958 785  |
| 9   | 754   | Bezpieczeństwo publiczne i ochrona przeciwpożarowa   | 1 700 905                | 89,54%  | 3,55%              | 1 863 597  | 1 632 906 | 1 596 281 | 1 761 176  | 1 650 564  |
| 10  | 758   | Różne rozliczenia  | 1 556 115                | 92,78%  | 3,24%              | 1 122 258  | 1 346 332 | 1 590 120 | 1 674 065  | 2 047 799  |
| 11  | 630   | Turystyka  | 1 553 169                | 96,02%  | 3,24%              | 1 588 735  | 1 636 729 | 1 494 485 | 1 904 116  | 1 141 783  |
| 12  | 921   | Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego   | 728 328                  | 97,54%  | 1,52%              | 762 987    | 659 099   | 826 579   | 772 692    | 620 283    |
| 13  | 851   | Ochrona zdrowia  | 514 122                  | 98,61%  | 1,07%              | 502 840    | 566 139   | 419 593   | 522 122    | 559 913    |
| 14  | 854   | Edukacyjna opieka wychowawcza  | 325 181                  | 99,29%  | 0,68%              | 332 721    | 308 034   | 325 949   | 353 010    | 306 191    |
| 15  | 710   | Działalność usługowa   | 121 506                  | 99,54%  | 0,25%              | 128 159    | 208 575   | 92 870    | 68 854     | 109 069    |
| 16  | 853   | Pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej   | 93 011                   | 99,73%  | 0,19%              | 98 333     | 97 464    | 99 348    | 87 710     | 82 202     |
| 17  | 756   | Dochody od osób prawnych, od osób fizycznych i od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem | 72 506                   | 99,89%  | 0,15%              | 179 671    | 182 857   | 0         | 0          | 0          |
| 18  | 010   | Rolnictwo i łowiectwo  | 31 587                   | 99,95%  | 0,07%              | 50 689     | 24 399    | 23 546    | 31 787     | 27 512     |
| 19  | 751   | Urzędy naczelnych organów władzy państwowej, kontroli i ochrony prawa oraz sądownictwa   | 13 068                   | 99,98%  | 0,03%              | 22 755     | 8 202     | 2 713     | 0          | 31 670     |
| 20  | 050   | Rybołówstwo i rybactwo   | 6 748                    | 99,99%  | 0,01%              | 0          | 3 000     | 28 241    | 2 500      | 0          |

Z danych przedstawionych powyżej wynika, iż w Gminie Rewal szczególnie cztery działy determinują poziom wydatków. Są to przede wszystkim transport i łączność, oświata i wychowanie, gospodarka komunalna i ochrona środowiska oraz administracja publiczna, które łącznie stanowiły niemal 2/3 środków wydawanych przez Gminę.

W działach 600 i 900 większość wydatków stanowiły wydatki majątkowe. Należy zauważyć, iż za 77% wszystkich wydatków Gminy odpowiadało pierwszych siedem wymienionych w Tabeli 5 działów, co spełnia zasadę Pareto.

**Wykres 3: Analiza wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014.**



W kolejnym etapie analizy zdecydowano się na wyodrębnienie pojawiających się w ramach działów ośmiu grup wydatków. Są to: dotacje i subwencje, wynagrodzenia i składki od nich naliczane, świadczenia na rzecz osób fizycznych, remonty, zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług, pozostałe wydatki bieżące, odsetki od pożyczek, kredytów i papierów wartościowych, a także wydatki majątkowe. Dane te prezentują poniższe Tabele 8, 9 i 10.

**Tabela 8. Wydatki Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

|  | 2010              | 2011              | 2012              | 2013              | 2014              |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>                            | <b>29 068 280</b> | <b>28 215 408</b> | <b>28 145 498</b> | <b>33 063 173</b> | <b>39 410 395</b> |
| Dotacje i subwencje                                | 5 174 378         | 3 193 847         | 4 143 215         | 4 669 857         | 4 839 384         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane          | 8 455 378         | 9 376 129         | 9 736 381         | 9 714 322         | 9 695 246         |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych               | 1 616 802         | 1 786 628         | 1 792 839         | 1 823 975         | 1 897 623         |
| Remonty  | 747 502           | 574 976           | 549 078           | 741 536           | 753 283           |
| Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług | 8 962 562         | 7 863 247         | 7 464 123         | 10 885 234        | 12 725 186        |
| Pozostałe wydatki bieżące                          | 1 435 443         | 3 757 498         | 1 773 871         | 2 874 905         | 4 049 418         |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.         | 2 676 215         | 1 663 084         | 2 685 991         | 2 353 344         | 5 450 255         |
| <b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>                          | <b>28 096 793</b> | <b>14 155 264</b> | <b>11 187 076</b> | <b>14 128 294</b> | <b>14 394 392</b> |
| <b>WYDATKI RAZEM</b>                               | <b>57 165 073</b> | <b>42 370 672</b> | <b>39 332 574</b> | <b>47 191 467</b> | <b>53 804 787</b> |

**Tabela 9: Struktura wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014**

|  | 2010         | 2011         | 2012         | 2013         | 2014         |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>                            | <b>50,8%</b> | <b>66,6%</b> | <b>71,6%</b> | <b>70,1%</b> | <b>73,2%</b> |
| Dotacje i subwencje                                | 9,1%         | 7,5%         | 10,5%        | 9,9%         | 9,0%         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane          | 14,8%        | 22,1%        | 24,8%        | 20,6%        | 18,0%        |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych               | 2,8%         | 4,2%         | 4,6%         | 3,9%         | 3,5%         |
| Remonty  | 1,3%         | 1,4%         | 1,4%         | 1,6%         | 1,4%         |
| Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług | 15,7%        | 18,6%        | 19,0%        | 23,1%        | 23,7%        |
| Pozostałe wydatki bieżące                          | 2,5%         | 8,9%         | 4,5%         | 6,1%         | 7,5%         |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.         | 4,7%         | 3,9%         | 6,8%         | 5,0%         | 10,1%        |
| <b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>                          | <b>49,2%</b> | <b>33,4%</b> | <b>28,4%</b> | <b>29,9%</b> | <b>26,8%</b> |
| <b>WYDATKI RAZEM</b>                               | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  | <b>100%</b>  |

**Tabela 10: Dynamika wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014**

|  | 2011/<br>2010 | 2012/<br>2011 | 2013/<br>2012 | 2014/<br>2013 | 2014/<br>2010 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>WYDATKI BIEŻĄCE:</b>                            | <b>97,1%</b>  | <b>99,8%</b>  | <b>117,5%</b> | <b>119,2%</b> | <b>135,6%</b> |
| Dotacje i subwencje                                | 61,7%         | 129,7%        | 112,7%        | 103,6%        | 93,5%         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane          | 110,9%        | 103,8%        | 99,8%         | 99,8%         | 114,7%        |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych               | 110,5%        | 100,3%        | 101,7%        | 104,0%        | 117,4%        |
| Remonty  | 76,9%         | 95,5%         | 135,1%        | 101,6%        | 100,8%        |
| Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług | 87,7%         | 94,9%         | 145,8%        | 116,9%        | 142,0%        |
| Pozostałe wydatki bieżące                          | 261,8%        | 47,2%         | 162,1%        | 140,9%        | 282,1%        |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.         | 62,1%         | 161,5%        | 87,6%         | 231,6%        | 203,7%        |
| <b>WYDATKI MAJĄTKOWE:</b>                          | <b>50,4%</b>  | <b>79,0%</b>  | <b>126,3%</b> | <b>101,9%</b> | <b>51,2%</b>  |
| <b>WYDATKI RAZEM</b>                               | <b>74,1%</b>  | <b>92,8%</b>  | <b>120,0%</b> | <b>114,0%</b> | <b>94,1%</b>  |

Wydatki bieżące mają zazwyczaj charakter powtarzalny i liniowy. W badanym okresie stanowiły one od 50,8% do 77,6% wydatków ogółem, co oznacza że pozostałe 26,8% do rekordowych 49,2% to wydatki majątkowe, przeznaczane na inwestycje. W strukturze wydatków bieżących należy zauważyć dwie, niezmiennie dominujące grupy: wynagrodzeń i składek od nich naliczanych oraz zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług. W przypadku Gminy Rewal na te dwa cele było przeznaczane w ostatnich pięciu latach łącznie średnio 43% wydatków. 30% wydatków to wydatki majątkowe. Potwierdza to mocno proinwestycyjny charakter budżetu Gminy. Pozostałe grupy wydatków mają charakter marginalny.

Średnia kwota wydatków bieżących to 31,58 mln PLN. Jest to kwota nieco wyższa od wyodrębnionych wcześniej stałych, stabilnych dochodów bieżących Gminy.

Uwagę należy zwrócić zwłaszcza na pozycję związaną z odsetkami od zaciągniętych zobowiązań, która to urosła do 10% wydatków Gminy.

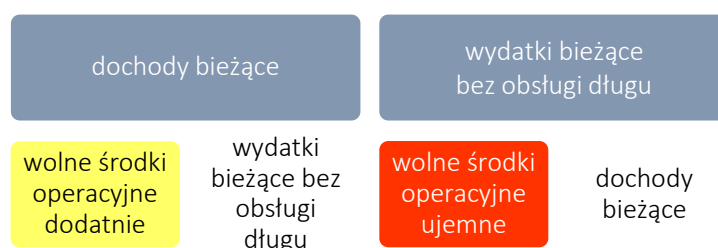
### 3.4. Wolne środki finansowe (operacyjne)

Wysokość wolnych środków operacyjnych wskazuje na zdolność jednostki do regulowania zobowiązań wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek, a więc do spłaty rat kapitałowych i odsetek, a także na zdolność do samodzielnego finansowania inwestycji.

Dla celów niniejszej analizy przyjęto kategorię "wolnych środków operacyjnych" jako różnicę:

- *dochody bieżące – wydatki bieżące bez obsługi długu.*
- dochody bieżące = dochody ogółem - dochody majątkowe
- wydatki bieżące = wydatki ogółem - wydatki majątkowe

Zgodnie z powyższym opisem układ wolnych środków operacyjnych może wyglądać następująco:



**Tabela 11: Poziom wolnych środków operacyjnych Gminy w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

|   | 2010            | 2011             | 2012             | 2013             | 2014             |
|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. Dochody bieżące                      | 25 950 935      | 34 531 374       | 33 478 653       | 35 384 396       | 36 228 459       |
| 2. Wydatki bieżące bez obsługi długu    | 26 392 065      | 26 552 325       | 25 459 507       | 30 709 829       | 33 960 140       |
| <b>3. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE (1-2)</b> | <b>-441 130</b> | <b>7 979 050</b> | <b>8 019 146</b> | <b>4 674 567</b> | <b>2 268 319</b> |

W latach 2010-2014 poziom wolnych środków operacyjnych kształtował się w granicach od około 0,44 mln PLN w roku 2010 do 8,02 mln PLN w 2012 roku. Przeciętnie było to 4,50 mln PLN i średnio stanowiło ok. 9,25% pozyskanych dochodów. Analiza ta jest jednak wyraźnie zaburzona przez wspomniany wcześniej incydentalny dochód w roku 2011 i 2012 (paragraf 270). Bardziej realny poziom wolnych środków operacyjnych widoczny jest w latach 2013-2014 – średnio 3,47 mln PLN.

W roku 2010 oraz 2014 dochody majątkowe i przychody realnie musiały być zaangażowane nie tylko na pokrycie wydatków majątkowych i rozchodów, ale i również częściowo na wydatki bieżące. Skłania to do wysnucia wniosku, że każdorazowy problem z realizacją dochodów majątkowych może powodować problem z bilansowaniem się budżetu.

Poniższa tabela w sposób zbiorczy przedstawia wykonanie budżetu Gminy Rewal w latach 2010-2014 wg sprawozdań Rb.

**Tabela 12: Wykonanie budżetu Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN)**

| <b>RACHUNEK PRZEPŁYWÓW</b>  | <b>2010</b>        | <b>2011</b>       | <b>2012</b>       | <b>2013</b>       | <b>2014</b>       |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>25 950 935</b>  | <b>34 531 374</b> | <b>33 478 653</b> | <b>35 384 396</b> | <b>36 228 459</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>   | <b>5 743 065</b>   | <b>12 021 004</b> | <b>9 904 852</b>  | <b>5 921 184</b>  | <b>5 908 128</b>  |
| Subwencje ogółem  | 3 528 016          | 3 722 872         | 4 115 880         | 4 220 324         | 4 160 704         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące  | 2 215 049          | 8 298 132         | 5 788 972         | 1 700 860         | 1 747 424         |
| <b>Dochody własne:</b>  | <b>20 207 870</b>  | <b>22 510 370</b> | <b>23 573 801</b> | <b>29 463 212</b> | <b>30 320 331</b> |
| Wpływy z podatków   | 9 364 329          | 10 182 273        | 10 385 211        | 14 002 789        | 13 505 790        |
| Udział w podatkach budżetu państwa  | 3 221 610          | 2 499 860         | 3 062 966         | 3 110 841         | 3 563 125         |
| Wpływy z opłat  | 4 272 213          | 4 848 147         | 4 571 622         | 5 073 488         | 8 076 505         |
| Odsetki   | 217 680            | 286 321           | 265 957           | 412 007           | 286 597           |
| Pozostałe dochody   | 3 132 038          | 4 693 768         | 5 288 044         | 6 864 087         | 4 888 314         |
| <b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>   | <b>26 392 065</b>  | <b>26 552 325</b> | <b>25 459 507</b> | <b>30 709 829</b> | <b>33 960 140</b> |
| Dotacje i subwencje   | 5 174 378          | 3 193 847         | 4 143 215         | 4 669 857         | 4 839 384         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane   | 8 455 378          | 9 376 129         | 9 736 381         | 9 714 322         | 9 695 246         |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych  | 1 616 802          | 1 786 628         | 1 792 839         | 1 823 975         | 1 897 623         |
| Remonty   | 747 502            | 574 976           | 549 078           | 741 536           | 753 283           |
| Zakup energii, materiałów i wyposażenia oraz usług  | 8 962 562          | 7 863 247         | 7 464 123         | 10 885 234        | 12 725 186        |
| Pozostałe wydatki bieżące   | 1 435 443          | 3 757 498         | 1 773 871         | 2 874 905         | 4 049 418         |
| <b>III. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE ( I - II )</b>  | <b>-441 130</b>    | <b>7 979 050</b>  | <b>8 019 146</b>  | <b>4 674 567</b>  | <b>2 268 319</b>  |
| <b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>   | <b>2 676 215</b>   | <b>1 663 084</b>  | <b>2 685 991</b>  | <b>2 353 344</b>  | <b>5 450 255</b>  |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.  | 2 676 215          | 1 663 084         | 2 685 991         | 2 353 344         | 5 450 255         |
| <b>V. NADWYŻKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY( III - IV )</b>                                | <b>-3 117 345</b>  | <b>6 315 966</b>  | <b>5 333 155</b>  | <b>2 321 223</b>  | <b>-3 181 936</b> |
| <b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>   | <b>17 026 190</b>  | <b>16 870 558</b> | <b>9 520 613</b>  | <b>17 092 958</b> | <b>17 741 302</b> |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności (076) | 36 221             | 60 265            | 41 445            | 62 779            | 78 363            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)  | 15 752 999         | 13 900 393        | 8 887 538         | 11 321 143        | 13 751 042        |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inwestycyjne   | 1 236 970          | 2 909 900         | 591 630           | 5 709 036         | 3 911 897         |
| <b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE inwestycje</b>  | <b>28 096 793</b>  | <b>14 155 264</b> | <b>11 187 076</b> | <b>14 128 294</b> | <b>14 394 392</b> |
| <b>VIII. NADWYŻKA / DEFICYT ( V + VI - VII )</b>  | <b>-14 187 948</b> | <b>9 031 260</b>  | <b>3 666 691</b>  | <b>5 285 887</b>  | <b>164 973</b>    |
| <b>IX. PRZYCHODY:</b>   | <b>18 867 518</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>8 474 751</b>  |
| Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji              | 18 867 518         | 0                 | 0                 | 0                 | 8 474 751         |
| Pozostałe przychody   | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>X. ROZCHODY:</b>   | <b>3 012 591</b>   | <b>1 184 620</b>  | <b>628 526</b>    | <b>4 762 488</b>  | <b>1 116 847</b>  |
| Spłata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                          | 3 012 591          | 1 184 620         | 628 526           | 4 762 488         | 1 116 847         |
| Pozostałe rozchody  | 0                  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>XI. WYNIK BUDŻETU [VIII + IX - X]</b>  | <b>1 666 978</b>   | <b>7 846 640</b>  | <b>3 038 165</b>  | <b>523 399</b>    | <b>7 522 878</b>  |

Wynik budżetu określający możliwości finansowania działalności bieżącej oraz inwestycyjnej z własnych środków oraz dotacji bezzwrotnych ulegał w ostatnich latach istotnym wahaniom. Należy zwrócić szczególną uwagę na wynik jaki został osiągnięty w 2014 roku w wysokości około 7,5 mln. Wartość ta zawiera dane o wysokości kapitalizacji odsetek od instytucji parabankowych, które skutecznie zwiększają dług.

Stąd wysokość przychodów wykazana w sprawozdaniach w roku 2014 jako przychód okresu, nie stanowiła rzeczywistego wpływu środków do budżetu Gminy, a wskazuje jedynie na wzrost wysokości zadłużenia wobec instytucji parabankowych. W roku 2015 w/w zmiany wartości zadłużenia wobec parabanków zostały wykazane w pozycji koszty finansowe – odsetki niezapłacone.

### 3.5. Zobowiązania Gminy

1. Na dzień 31.12.2014 roku kwota długu publicznego Gminy (zobowiązania kredytowe, pożyczki, zobowiązania wynikające z zaciągniętych cesji wierzytelności oraz zobowiązania wymagalne) wyniosła **143.973.202,37** PLN, co stanowi 266,77% wykonanych dochodów ogółem.
  - a) Zobowiązania o charakterze kredytów i pożyczek, w tym umowy cesji wierzytelności, to kwota **124.306.414,73** PLN, z czego **58.848.094,11** PLN to zobowiązania wobec banków, natomiast **65.458.320,62** PLN to zobowiązania wobec pozostałych krajowych instytucji finansowych.
  - b) **19.666.787,64** PLN to zobowiązania wymagalne, z czego **10.127.007,42** PLN to zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, natomiast **9.539.780,22** PLN to pozostałe zobowiązania wymagalne.
  
2. W I półroczu 2015 roku zadłużenie ogółem Gminy uległo zwiększeniu o **1.496.222,65** PLN. Na dzień 30 czerwca 2015 roku kwota długu publicznego Gminy (zobowiązania kredytowe, pożyczki, zobowiązania wynikające z zaciągniętych cesji wierzytelności oraz zobowiązania wymagalne) wyniosła **145.469.425,02** PLN.
  - a) Zobowiązania o charakterze kredytów i pożyczek, w tym umów cesji wierzytelności, to wartość **126.811.701,27** PLN, z czego **57.342.342,17** PLN to zobowiązania wobec banków, natomiast **69.469.359,10** PLN to zobowiązania wobec pozostałych krajowych instytucji finansowych.
  - b) **18.657.723,75** PLN to zobowiązania wymagalne, z czego **10.558.475,26** PLN to zobowiązania z tytułu dostaw towarów i usług, natomiast **8.099.248,49** PLN to pozostałe zobowiązania wymagalne.

Poniżej w tabeli nr 13 przedstawiono zobowiązania wobec banków i instytucji nie bankowych.

**Tabela 13: Zestawienie zobowiązań kredytowych, pożyczkowych i cesyjnych powodujących zadłużenie Gminy Rewal na dzień 30.06.2015r. (dane w PLN)**

| Lp. | Instytucja finansująca        | Przeznaczenie finansowania  | Data porozumienia / umowy | Forma zabezpieczenia | Przewidywany okres spłaty | Kwota pożyczki / kredytu/ cesji z umowy | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2014 wg ksiąg rachunkowych przed aneksowaniem | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.03.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) | Kwota pozostała do spłaty na dzień 30.06.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) |
|-----|-------------------------------|---|---------------------------|----------------------|---------------------------|---|--|--|--|
| 1   | Bank Spółdzielczy w Gryficach | kredyt na rachunku bieżącym   | 27.01.2015 r.             | weksel in blanco     | na dzień 31.12.2015       | 2 500 000,00                            | 2 464 773,31   | 2 082 675,53   | 2 200 000,00   |
| 2   | Bank Spółdzielczy w Gryficach | kredyt zaciągnięty na finansowanie zejścia na plażę w Rewalu 2009-507 | 03.02.2009 r.             | hipoteka             | 28.09.2018 r.             | 1 971 607,60                            | 1 971 607,60   | 1 951 607,60   | 1 921 607,60   |
| 3   | Bank Spółdzielczy w Gryficach | kredyt zaciągnięty na sfinansowanie budowy i przebudowy dróg          | 11.05.2009 r.             | hipoteka             | 28.09.2018 r.             | 1 848 298,00                            | 1 848 298,00   | 1 828 465,00   | 1 798 465,00   |

| Lp. | Instytucja finansująca            | Przeznaczenie finansowania   | Data porozumienia / umowy | Forma zabezpieczenia | Przewidywany okres spłaty | Kwota pożyczki / kredytu/ cesji z umowy | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2014 wg ksiąg rachunkowych przed aneksowaniem | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.03.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) | Kwota pozostała do spłaty na dzień 30.06.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) |
|-----|-----------------------------------|--|---------------------------|----------------------|---------------------------|---|--|--|--|
|     |                                   | lokalnych w Gminie Rewal 2009-525  |                           |                      |                           |   |  |  |  |
| 4   | Bank Spółdzielczy w Gryficach     | kredyt zaciągnięty na realizację projektów technicznych 2009-558   | 31.10.2009 r.             | hipoteka             | 29.09.2017 r.             | 1 183 136,00                            | 1 183 136,00   | 1 163 136,00   | 1 133 136,00   |
| 5   | Bank Spółdzielczy w Gryficach     | kredyt zaciągnięty na sfinalizowanie budowy Zintegrowanego Systemu Parkowania 2009-515                                   | 30.09.2010 r.             | hipoteka             | 29.09.2017 r.             | 1 073 342,00                            | 1 073 342,00   | 1 053 342,00   | 1 023 342,00   |
| 6   | Bank Spółdzielczy w Gryficach     | kredyt zaciągnięty na finansowanie budowy boiska Orlik 2012 w Trzęszacu oraz wykonanie monitoringu w Pobierowie 2009-533 | 07.08.2009 r.             | hipoteka             | 29.09.2017 r.             | 568 614,00                              | 568 614,00   | 548 614,00   | 518 614,00   |
| 7   | Bank Spółdzielczy w Gryficach     | kredyt zaciągnięty na sfinansowanie budowy Zintegrowanego Systemu Parkowania Płatnego 2010-504                           | 26.01.2010 r.             | hipoteka             | 28.09.2018 r.             | 3 764 548,00                            | 3 764 548,00   | 3 744 548,00   | 3 714 548,00   |
| 8   | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3808-00566 na budowę kompleksu sportowego w Niechorzu                                      | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 3 072 361,79                            | 2 923 602,74   | 2 804 595,50   | 2 738 575,02   |
| 9   | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3808-00121 na budowę remizy OSP w Niechorzu  | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 3 091 615,37                            | 2 941 893,72   | 2 822 071,82   | 2 762 227,74   |
| 10  | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3807-00535 na budowę przystanku w Pobierowie   | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 1 253 645,98                            | 1 187 039,42   | 1 131 838,95   | 1 114 187,30   |
| 11  | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 38054-02899 na budowę kompleksu sportowego w Rewalu  | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 615 774,21                              | 585 996,71   | 562 174,71   | 550 263,71   |
| 12  | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3804-00430 na budowę kompleksu sportowego w Rewalu   | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 1 275 723,74                            | 1 213 986,84   | 1 155 565,07   | 1 127 555,18   |
| 13  | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3807-01555 na budowę zejścia plażowego w Trzęszacu   | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 1 775 532,63                            | 1 689 537,33   | 1 620 741,09   | 1 586 342,97   |
| 14  | Bank Gospodarstwa Krajowego Toruń | umowa cesji wierzytelności nr 3809-00552 na budowę remizy OSP w Pobierowie   | 26.11.2013 r.             | hipoteka             | 25.10.2022 r.             | 2 169 149,34                            | 2 064 093,89   | 1 998 203,19   | 1 938 027,35   |



| Lp.          | Instytucja finansująca         | Przeznaczenie finansowania                                       | Data porozumienia / umowy   | Forma zabezpieczenia | Przewidywany okres spłaty | Kwota pożyczki / kredytu/ cesji z umowy | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2014 wg ksiąg rachunkowych przed aneksowaniem | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.03.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) | Kwota pozostała do spłaty na dzień 30.06.2015 po zmianie (ANEKSOWANIE) |
|--------------|--------------------------------|--|---|----------------------|---------------------------|---|--|--|--|
| 15           | Bank DnB Nord Warszawa         | cesja wierzytelności na budowę kompleksu sportowego w Pobierowie | 29.01.2004 r.   | weksel in blanco     | 10.10.2018 r.             | 5 481 321,00                            | 1 197 116,68   | 1 121 941,92   | 1 044 942,43   |
| 16           | NORDEA Bank Polska SA O/Gdynia | ugoda dot. wierzytelności z tytułu umów na 05.2014 roku          | 05.08.2014 r.   | hipoteka             | 30.06.2017 r.             | 32 320 507,87                           | 32 170 507,87  | 32 170 507,87  | 32 170 507,87  |
| 17           | Magellan SA Łódź               | Porozumienie 806/2013/Z  | 02.01.2014 r.   | hipoteka             | 31.12.2019 r.             | 42 984 322,82                           | 42 984 322,82  | 45 758 504,50  | 45 758 504,50  |
| 18           | MW TRADE                       | Aneks nr 2 do porozumienia nr MWT/157/2013                       | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.06.2021 r.             | 1 767 742,76                            | 1 767 742,76   | 1 767 742,76   | 1 767 742,76   |
| 19           | MW TRADE                       | Aneks nr 2 do porozumienia nr MWT/158/2013                       | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.06.2021 r.             | 951 464,00                              | 951 464,00   | 951 464,00   | 951 464,00   |
| 20           | MW TRADE                       | Ugoda cywilnoprawna MWT/13/2015                                  | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.09.2015 r.             | 6 738 080,98                            | 6 738 080,98   | 6 738 080,98   | 6 738 080,98   |
| 21           | MW TRADE                       | Ugoda cywilnoprawna MWT/14/2015                                  | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.09.2015 r.             | 8 916 607,22                            | 8 916 607,22   | 8 916 607,22   | 8 916 607,22   |
| 22           | MW TRADE                       | Ugoda cywilnoprawna MWT/15/2015                                  | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.09.2015 r.             | 2 586 398,26                            | 2 586 398,26   | 2 586 398,26   | 2 586 398,36   |
| 23           | MW TRADE                       | Ugoda cywilnoprawna MWT/16/2015                                  | porozum. z 28.06.2013, aneks nr 1 z 25.07.2014, aneks nr 2 z 31.01.2015 | brak                 | 30.09.2015 r.             | 1 513 704,58                            | 1 513 704,58   | 1 513 704,58   | 1 513 704,58   |
| 24           | MW TRADE                       | Umowa o restrukturyzacji zadłużenia nr MWT/12/2015               | 30.01.2015 r.   | brak                 | 30.09.2015 r.             | 0,00                                    | 0,00   | 1 236 856,80   | 1 236 856,80   |
| <b>RAZEM</b> |                                |  |   |                      |                           | <b>129 423 498,15</b>                   | <b>124 306 414,73</b>  | <b>127 229 387,35</b>  | <b>126 811 701,37</b>  |

Dla zobrazowania dynamiki zmian w strukturze długu publicznego Gminy Rewal przedstawiono zestawienie tabelaryczne z uwzględnieniem okresów sprawozdawczych, tj. stan zadłużenia na 31.12.2013 i 31.12.2014 roku (Tabela 14), oraz stan zadłużenia na 30.06.2014 i 30.06.2015 roku (Tabela 15).

**Tabela 14: Struktura zadłużenia Gminy stan na 31.12.2013 i 31.12.2014 (dane w PLN)**

| Lp.     | Wyszczególnienie  | kwota<br>zadłużenia<br>ogółem na<br>31.12.2013 | kwota<br>zadłużenia<br>ogółem na<br>31.12.2014 | Wzrost +<br>Spadek - | Uwagi                                    |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| 1       | Zobowiązania ogółem   | 135 899 315,38                                 | 143 973 202,37                                 | 8 073 886,99         | wysoki wzrost                            |
| 2       | kredyty i pożyczki  | 117 781 723,59                                 | 124 306 414,73                                 | 6 524 691,14         | wysoki wzrost                            |
| z czego |   |  |  |                      |  |
| 2.1     | zobowiązania wobec banków   | 59 090 138,61                                  | 58 848 094,11                                  | - 242 044,50         | spadek zadłużenia<br>z tytułu spłaty     |
| 2.2     | zobowiązania wobec<br>pozostałych krajowych<br>instytucji finansowych | 58 691 584,98                                  | 65 458 320,62                                  | 6 766 735,64         | wzrost z tytułu<br>kapitalizacji odsetek |
| 3       | wymagalne zobowiązania  | 18 117 591,79                                  | 19 666 787,64                                  | 1 549 195,85         | wysoki wzrost                            |
| z czego |   |  |  |                      |  |
| 3.1     | z tytułu dostaw towarów i usług                                       | 11 993 081,98                                  | 10 127 007,42                                  | - 1 866 074,56       | spadek                                   |
| 3.2     | pozostałe   | 6 124 509,81                                   | 9 539 780,22                                   | 3 415 270,41         | wzrost                                   |

**Tabela 15: Struktura zadłużenia Gminy Rewal stan na 30.06.2014 i 30.06.2015 (dane w PLN)**

| Lp.     | Wyszczególnienie  | kwota<br>zadłużenia<br>ogółem na<br>30.06.2014 | kwota<br>zadłużenia<br>ogółem na<br>30.06.2015 | Wzrost +<br>Spadek - | Uwagi                                    |
|---------|---|--|--|----------------------|--|
| 1       | Zobowiązania ogółem   | 130 780 284,46                                 | 145 469 425,02                                 | 14 689 140,56        | wysoki wzrost                            |
| 2       | kredyty i pożyczki  | 118 825 196,98                                 | 126 811 701,27                                 | 7 986 504,29         | wysoki wzrost                            |
| z czego |   |  |  |                      |  |
| 2.1     | zobowiązania wobec banków   | 60 133 612,00                                  | 57 342 342,17                                  | - 2 791 269,83       | spadek zadłużenia<br>z tytułu spłaty     |
| 2.2     | zobowiązania wobec<br>pozostałych krajowych<br>instytucji finansowych | 58 691 584,98                                  | 69 469 359,10                                  | 10 777 774,12        | wzrost z tytułu<br>kapitalizacji odsetek |
| 3       | wymagalne zobowiązania  | 11 895 408,93                                  | 18 657 723,75                                  | 6 762 314,82         | wysoki wzrost                            |
| z czego |   |  |  |                      |  |
| 3.1     | z tytułu dostaw towarów i usług                                       | 9 589 008,10                                   | 10 558 475,26                                  | 969 467,16           | wzrost nieznaczny                        |
| 3.2     | pozostałe   | 2 306 400,83                                   | 8 099 248,49                                   | 5 792 847,66         | wysoki wzrost                            |

Na podstawie powyższych danych określających wysokość i strukturę zadłużenia Gminy Rewal w porównywanych okresach, uwidoczniony jest negatywny skutek zaciągania zobowiązań w parabankach.

Należy zauważyć, iż Gmina na dzień dzisiejszy obsługuje spłatę kapitału i koszty odsetek z tytułu kredytów zaciągniętych w bankach. Natomiast nie jest w stanie obsłużyć w pełni odsetek naliczonych od zobowiązań zaciągniętych w parabankach. Taka sytuacja skutkuje w danym okresie przyrostem zobowiązań o kwotę nie zapłaconych odsetek.

Rosnące koszty finansowe doprowadziły do sytuacji, w której Gmina przestała terminowo regulować zobowiązania w stosunku do banków i kontrahentów, co skutkowało pojawianiem się zajęć komorniczych na jej rachunkach.

W obecnej sytuacji Gmina nie jest w stanie finansowo udźwignąć powstałego zadłużenia, co skutkuje koniecznością podjęcia działań zmierzających do naprawy stanu finansów Gminy i przywrócenia jej płynności finansowej.

**Opracowany program naprawczy zakłada przeprowadzenie restrukturyzacji obecnego zadłużenia polegającego na pozyskaniu pożyczki z budżetu państwa w wysokości 70,5 mln PLN. Przeznaczeniem pożyczki będzie spłata najbardziej obciążających Gminę zobowiązań w instytucjach niebankowych (parabanki). Pożyczka spłacana będzie w ratach miesięcznych w latach 2019-2038. Źródłem spłaty będą dochody ze sprzedaży mienia oraz nadwyżka operacyjna, wypracowywana w wyniku podjętych i planowanych działań naprawczych.**

Realizacja planu naprawczego nakłada na Gminę obowiązek znacznego ograniczenia wydatków bieżących i majątkowych oraz wygenerowania nadwyżki umożliwiającej terminową spłatę nie tylko pożyczki, ale również pozostałych zobowiązań.

Brak pozyskania środków z pożyczki na restrukturyzację długu doprowadzi do trwałego utrzymywania się wysokiego poziomu zadłużenia oraz powstawania zobowiązań wymagalnych, a tym samym trwałej utraty płynności i trudności w skutecznej realizacji zadań ustawowych Gminy.

**Pożyczka z budżetu państwa jest niezbędna dla zmniejszenia kosztów związanych z odsetkami od nieterminowych spłat zobowiązań, co doprowadzi do poprawy płynności finansowej Gminy, a tym samym da możliwość stopniowego zmniejszania zadłużenia Gminy.**

Gmina wobec trudności ze spłatą swoich zobowiązań, stale podejmuje działania mające na celu uporządkowanie swoich zobowiązań. Obecnie posiada podpisane umowy ze wszystkimi swoimi wierzycielami.

Podpisane umowy miały na celu uzyskanie karencji w spłacie zobowiązań do września 2015 roku – planowanej daty wystąpienia o udzielenie pożyczki w ramach programu naprawczego. Gmina Rewal dołożyła wszelkich starań aby podpisać umowy z wierzycielami, które umożliwiają funkcjonowanie bieżące.

Na dzień 30.09.2015 r. wielkość kapitału do spłaty kapitału wynikająca z podpisanych ugód i porozumień z instytucjami bankowymi i parabankami wynosi 126 811 701,37 PLN.

Ze względu na procedury przygotowania wniosku o udzielenie pożyczki Gmina już rozpoczęła kolejne negocjacje w celu podpisania ugód z częścią wierzycieli.

Poniżej przedstawiono zobowiązania wynikające z podpisanych ugód i porozumień z innymi wierzycielami (kontrahentami).

**Tabela 16: Zestawienie zobowiązań z tytułu ugód i porozumień z wierzycielami poza bankowymi stan na 30.06.2015 r. i przewidywane na 30.09.2015 r. (dane w PLN)**

| Lp            | Institucja finansująca               | Przeznaczenie finansowania  | Termin podpisania ugody | Termin ważności ugody | Łączna kwota ugody   | Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2014 | Kwota do spłaty na 30.06.2015 | Kwota przewidywana do spłaty na 30.09.2015 | Uwagi  |
|---------------|--------------------------------------|---|-------------------------|-----------------------|----------------------|---|-------------------------------|--|--|
| 1             | STRABAG                              | Ugoda sądowa  | 25.06.2015              | 30.09.2015            | 6 832 068,40         | 2 464 773,31                                  | 3 414 195,83                  | 5 452 984,02                               | wzrost spowodowany naliczeniem przysługujących odsetek przez wierzyciela / ugoda w trakcie negocjacji celem zmiany terminu wymagalności zadłużenia                           |
| 2             | PHU Grabowiecki                      | Ugoda sądowa  | 30.07.2013              | 30.07.2018            | 2 372 164,00         | 1 400 045,54                                  | 1 400 045,54                  | 1 380 742,00                               | spłata poprzez kompensatę - sprzedaż działki która jest własnością Gminy w drodze rokowań za kwotę 1.200.000,00 zł   |
| 3             | Kaliskie Linie Autobusowe Sp. z o.o. | Porozumienie w sprawie przejęcia nieruchomości                            | 09.07.2014              | 30.09.2015            | 128 965,71           | 100 000,00                                    | 50 000,00                     | 0,00                                       | spłata w okresie od lipca do września 2015   |
| 4             | Zbigniew Laskowski                   | Porozumienie dot. przejęcia działki wraz z ciężącym na niej zobowiązaniem | 17.12.2014              | 31.08.2015            | 560 000,00           | 560 000,00                                    | 230 000,00                    | 0,00                                       | spłata w okresie od lipca do września 2015   |
| 5             | Celowy Związek Gmin XXI              | Ugoda nr 1/2015   | 12.01.2015              | 31.12.2015            | 951 697,89           | 951 697,89                                    | 785 046,52                    | 545 994,32                                 | spłata w okresie od lipca do września 2015   |
| 6             | PU Galex Andrzej Galicki             | Ugoda sądowa  | 09.10.2013              | 31.12.2014            | 350 000,00           | 123 215,15                                    | 20 000,00                     | 0,00                                       | Spłata w okresie od lipca do września 2015   |
| 7             | Wodociągi Rewal                      | Porozumienie  | 02.02.2015              | 31.12.2015            | 3 606 949,52         | 3 606 949,52                                  | 3 067 561,58                  | 2 369 449,43                               | spłata zobowiązania nastąpi poprzez sprzedaż nieruchomości drodze przetargu dla Spółki, szacowana wartość 2 000 000 pozostała kwota zobowiązania zostanie spłacona w gotówce |
| 8             | PP-U-H MIRTEX                        | Porozumienie  | 14.05.2015              | 31.12.2015            | 1 114 661,55         | 1 114 661,55                                  | 1 114 661,55                  | 0,00                                       | spłata w okresie od lipca do września 2015   |
| <b>RAZEM:</b> |                                      |   |                         |                       | <b>15 916 507,07</b> | <b>10 321 342,96</b>                          | <b>10 081 511,02</b>          | <b>9 749 169,77</b>                        |  |

Otrzymanie pożyczki z budżetu państwa umożliwi realizację ugód i spłatę zobowiązań proporcjonalnie do wielkości zadłużenia u wierzycieli, a Gminie umożliwi odzyskanie płynności finansowej.

**W przypadku nieotrzymania pożyczki z budżetu państwa nastąpi radykalne załamanie funkcjonowania Gminy z uwagi na wymagalność zobowiązań w stosunku do instytucji niebędących bankami. Wartość zobowiązań wobec parabanków przekracza możliwości finansowe Gminy (zobowiązania wobec tych instytucji są wyższe niż roczne dochody własne Gminy Rewal).**

## **4. Plan przedsięwzięć naprawczych wraz z harmonogramem wprowadzania**

### **4.1 Plan przedsięwzięć naprawczych**

Warunkiem powodzenia programu naprawczego jest konsekwentna realizacja wszystkich przedstawionych poniżej działań w sferze zarówno dochodowej jak i wydatkowej Gminy. Wynikiem tych działań będzie uzyskanie nadwyżki bieżącej pozwalającej na sfinansowanie rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz pozostałych zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi. W celu poprawy sytuacji finansowej Gmina wdroży następujące działania naprawcze:

- I. Restrukturyzację zadłużenia.
- II. Maksymalizację dochodów.
- III. Ograniczenie wydatków bieżących.
- IV. Ograniczenie inwestycji.
- V. Realizację planu sprzedaży mienia.
- VI. Naprawę systemu zarządzania finansami

#### **4.1.1. Restrukturyzacja zadłużenia poprzez pozyskanie pożyczki z budżetu państwa na spłatę zobowiązań generujących największe koszty obsługi zadłużenia oraz dokonanie konsolidacji pozostałego zadłużenia**

##### **I etap: pozyskanie pożyczki z budżetu państwa**

Najważniejszym działaniem naprawczym będzie ograniczenie kosztów obsługi zobowiązań Gminy poprzez uzyskanie pożyczki z budżetu państwa w wysokości 70.500.000 PLN. Pożyczka zostanie w całości przeznaczona na spłatę zobowiązań wobec pozostałych krajowych instytucji finansowych /parabanków/. Rozwiązanie to pozwoli Gminie na dopasowanie struktury zobowiązań do swoich możliwości finansowych, a także przyniesie wymierne korzyści na ograniczeniu wysokości odsetek płaconych od długu. Obecnie oprocentowanie długu Gminy w parabankach wynosi ok 12 %, natomiast po restrukturyzacji będzie wynosiło 3 % dla zrestrukturyzowanej kwoty 70.500.000 PLN. Obniżenie oprocentowania o 9 % pozwoli uzyskać oszczędność w łącznej kwocie 79.312.500 PLN w okresie spłaty pożyczki, to jest w latach 2016 – 2038.

Korzyści z tytułu obniżenia kosztów oprocentowania (kosztów obsługi długu) zostały przedstawione w tabeli nr 17.

**Tabela 17: Porównanie korzyści wynikających z niższych kosztów obsługi długu w stosunku rocznym w przypadku otrzymania pożyczki z Budżetu Państwa (dane w PLN)**

|               | Przychody            | Rozchody             | Poziom<br>zadłużenia | Odsetki od pożyczki<br>z Budżetu Państwa<br>(3%) | Odsetki od kredytu<br>posiadanego w<br>parabankach (12%) | Korzyści z tytułu<br>obniżenia kosztów<br>obsługi długu |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|--|---|
| 2016          | 70 500 000,00        | 0,00                 | 70 500 000,00        | 2 115 000,00                                     | 8 460 000,00   | 6 345 000,00  |
| 2017          |                      | 0,00                 | 70 500 000,00        | 2 115 000,00                                     | 8 460 000,00   | 6 345 000,00  |
| 2018          |                      | 0,00                 | 70 500 000,00        | 2 115 000,00                                     | 8 460 000,00   | 6 345 000,00  |
| 2019          |                      | 3 525 000,00         | 66 975 000,00        | 2 009 250,00                                     | 8 037 000,00   | 6 027 750,00  |
| 2020          |                      | 3 525 000,00         | 63 450 000,00        | 1 903 500,00                                     | 7 614 000,00   | 5 710 500,00  |
| 2021          |                      | 3 525 000,00         | 59 925 000,00        | 1 797 750,00                                     | 7 191 000,00   | 5 393 250,00  |
| 2022          |                      | 3 525 000,00         | 56 400 000,00        | 1 692 000,00                                     | 6 768 000,00   | 5 076 000,00  |
| 2023          |                      | 3 525 000,00         | 52 875 000,00        | 1 586 250,00                                     | 6 345 000,00   | 4 758 750,00  |
| 2024          |                      | 3 525 000,00         | 49 350 000,00        | 1 480 500,00                                     | 5 922 000,00   | 4 441 500,00  |
| 2025          |                      | 3 525 000,00         | 45 825 000,00        | 1 374 750,00                                     | 5 499 000,00   | 4 124 250,00  |
| 2026          |                      | 3 525 000,00         | 42 300 000,00        | 1 269 000,00                                     | 5 076 000,00   | 3 807 000,00  |
| 2027          |                      | 3 525 000,00         | 38 775 000,00        | 1 163 250,00                                     | 4 653 000,00   | 3 489 750,00  |
| 2028          |                      | 3 525 000,00         | 35 250 000,00        | 1 057 500,00                                     | 4 230 000,00   | 3 172 500,00  |
| 2029          |                      | 3 525 000,00         | 31 725 000,00        | 951 750,00                                       | 3 807 000,00   | 2 855 250,00  |
| 2030          |                      | 3 525 000,00         | 28 200 000,00        | 846 000,00                                       | 3 384 000,00   | 2 538 000,00  |
| 2031          |                      | 3 525 000,00         | 24 675 000,00        | 740 250,00                                       | 2 961 000,00   | 2 220 750,00  |
| 2032          |                      | 3 525 000,00         | 21 150 000,00        | 634 500,00                                       | 2 538 000,00   | 1 903 500,00  |
| 2033          |                      | 3 525 000,00         | 17 625 000,00        | 528 750,00                                       | 2 115 000,00   | 1 586 250,00  |
| 2034          |                      | 3 525 000,00         | 14 100 000,00        | 423 000,00                                       | 1 692 000,00   | 1 269 000,00  |
| 2035          |                      | 3 525 000,00         | 10 575 000,00        | 317 250,00                                       | 1 269 000,00   | 951 750,00  |
| 2036          |                      | 3 525 000,00         | 7 050 000,00         | 211 500,00                                       | 846 000,00   | 634 500,00  |
| 2037          |                      | 3 525 000,00         | 3 525 000,00         | 105 750,00                                       | 423 000,00   | 317 250,00  |
| 2038          |                      | 3 525 000,00         | 0,00                 | 0,00   | 0,00   | 0,00  |
| <b>RAZEM:</b> | <b>70 500 000,00</b> | <b>70 500 000,00</b> | <b>X</b>             | <b>26 437 500,00</b>                             | <b>105 750 000,00</b>                                    | <b>79 312 500,00</b>                                    |

Po uzyskaniu pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej na temat uchwalonego Planu Postępowania Naprawczego Gmina Rewal bezzwłocznie wystąpi do Ministra Finansów z wnioskiem o udzielenie pożyczki z Budżetu Państwa. Wnioskowane warunki udzielenia w/w pożyczki przedstawia poniższe zestawienie.

|                       | Pożyczka z budżetu państwa |
|-----------------------|----------------------------|
| Kwota                 | 70 500 000 PLN             |
| Trzyletnia karencja   | 2016-2018                  |
| Okres spłaty kapitału | 2019-2038                  |
| Oprocentowanie        | 3%                         |

**Tabela 18: Przewidywany harmonogram spłat odsetek i rat kapitałowych pożyczki z Budżetu Państwa (dane w PLN)**

|                            | 2 016             | 2 017             | 2 018             | 2 019             | 2 020             | 2 021             | 2 022             | 2 023             |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Transze                    | 70 500 000        | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Raty kapitałowe            | 0                 | 0                 | 0                 | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         |
| Odsetki                    | 2 115 000         | 2 115 000         | 2 115 000         | 2 009 250         | 1 903 500         | 1 797 750         | 1 692 000         | 1 586 250         |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>2 115 000</b>  | <b>2 115 000</b>  | <b>2 115 000</b>  | <b>5 534 250</b>  | <b>5 428 500</b>  | <b>5 322 750</b>  | <b>5 217 000</b>  | <b>5 111 250</b>  |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>70 500 000</b> | <b>70 500 000</b> | <b>70 500 000</b> | <b>66 975 000</b> | <b>63 450 000</b> | <b>59 925 000</b> | <b>56 400 000</b> | <b>52 875 000</b> |

|                            | 2 024             | 2 025             | 2 026             | 2 027             | 2 028             | 2 029             | 2 030             | 2 031             |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Transze                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Raty kapitałowe            | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         |
| Odsetki                    | 1 480 500         | 1 374 750         | 1 269 000         | 1 163 250         | 1 057 500         | 951 750           | 846 000           | 740 250           |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>5 005 500</b>  | <b>4 899 750</b>  | <b>4 794 000</b>  | <b>4 688 250</b>  | <b>4 582 500</b>  | <b>4 476 750</b>  | <b>4 371 000</b>  | <b>4 265 250</b>  |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>49 350 000</b> | <b>45 825 000</b> | <b>42 300 000</b> | <b>38 775 000</b> | <b>35 250 000</b> | <b>31 725 000</b> | <b>28 200 000</b> | <b>24 675 000</b> |

|                            | 2 032             | 2 033             | 2 034             | 2 035             | 2 036            | 2 037            | 2 038            |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| Transze                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -                |
| Raty kapitałowe            | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000         | 3 525 000        | 3 525 000        | 3 525 000        |
| Odsetki                    | 634 500           | 528 750           | 423 000           | 317 250           | 211 500          | 105 750          | 0                |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>4 159 500</b>  | <b>4 053 750</b>  | <b>3 948 000</b>  | <b>3 842 250</b>  | <b>3 736 500</b> | <b>3 630 750</b> | <b>3 525 000</b> |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>21 150 000</b> | <b>17 625 000</b> | <b>14 100 000</b> | <b>10 575 000</b> | <b>7 050 000</b> | <b>3 525 000</b> | <b>0</b>         |

## II etap: konsolidacja pozostałego zadłużenia

Uzyskanie pożyczki z budżetu państwa pozwoli na spłatę zobowiązań wobec para banków, generujących najwyższe koszty obsługi. Otworzy to Gminie drogę do odzyskania płynności finansowej, a co za tym idzie terminowej obsługi pozostałych zobowiązań kredytowych.

Odzyskanie zaufania banków pozwoli w konsekwencji na dokonanie restrukturyzacji pozostałych zobowiązań i umożliwi ich spłatę. Gmina planuje dokonanie w/w restrukturyzacji w celu uzyskania następującego harmonogramu spłat (Tabela nr 19):

**Tabela 19: Przewidywany harmonogram spłat odsetek i rat kapitałowych zadłużenia Gminy Rewal po otrzymaniu pożyczki z Budżetu Państwa i restrukturyzacji zadłużenia w latach 2015 - 2042 (dane w PLN)**

|                            | 2 015              | 2 016              | 2 017              | 2 018              | 2 019              | 2 020              | 2 021              | 2 022              | 2 023             |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Transze                    | -                  | 70 500 000         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 |
| Raty kapitałowe            | 4 680 000          | 74 497 215         | 4 572 307          | 6 689 749          | 6 060 215          | 6 560 215          | 6 560 215          | 6 286 300          | 6 450 000         |
| Odsetki                    | 5 000 000          | 5 036 668          | 4 819 920          | 4 602 129          | 4 294 488          | 4 045 388          | 3 820 581          | 3 595 774          | 3 168 625         |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>9 680 000</b>   | <b>79 533 883</b>  | <b>9 392 227</b>   | <b>11 291 878</b>  | <b>10 354 703</b>  | <b>10 605 603</b>  | <b>10 380 796</b>  | <b>9 882 074</b>   | <b>9 618 625</b>  |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>145 469 425</b> | <b>141 472 210</b> | <b>136 899 903</b> | <b>130 210 154</b> | <b>124 149 939</b> | <b>117 589 724</b> | <b>111 029 509</b> | <b>104 743 209</b> | <b>98 293 209</b> |

|                            | 2 024             | 2 025             | 2 026             | 2 027             | 2 028             | 2 029             | 2 030             | 2 031             | 2 032             |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Transze                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Raty kapitałowe            | 6 450 000         | 6 450 000         | 6 500 000         | 6 575 000         | 6 575 000         | 6 575 000         | 6 625 000         | 6 475 000         | 6 740 508         |
| Odsetki                    | 2 953 386         | 2 738 145         | 2 522 905         | 2 294 166         | 2 060 175         | 1 826 186         | 1 862 196         | 1 355 916         | 1 103 968         |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>9 403 386</b>  | <b>9 188 145</b>  | <b>9 022 905</b>  | <b>8 869 166</b>  | <b>8 635 175</b>  | <b>8 401 186</b>  | <b>8 487 196</b>  | <b>7 830 916</b>  | <b>7 844 476</b>  |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>91 843 209</b> | <b>85 393 209</b> | <b>78 893 209</b> | <b>72 318 209</b> | <b>65 743 209</b> | <b>59 168 209</b> | <b>52 543 209</b> | <b>46 068 209</b> | <b>39 327 701</b> |

|                            | 2 033             | 2 034             | 2 035             | 2 036             | 2 037            | 2 038            | 2 039          | 2 040          | 2 041          | 2 042          |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Transze                    | -                 | -                 | -                 | -                 | -                | -                | -              | -              | -              | -              |
| Raty kapitałowe            | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 575 000        | 6 552 701        | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Odsetki                    | 968 250           | 834 750           | 701 250           | 573 750           | 446 250          | 328 500          | 225 000        | 225 000        | 225 000        | 225 000        |
| <b>Obsługa razem</b>       | <b>7 518 250</b>  | <b>7 384 750</b>  | <b>7 251 250</b>  | <b>7 123 750</b>  | <b>7 021 250</b> | <b>6 881 201</b> | <b>225 000</b> | <b>225 000</b> | <b>225 000</b> | <b>225 000</b> |
| <b>Stan na koniec roku</b> | <b>32 777 701</b> | <b>26 227 701</b> | <b>19 677 701</b> | <b>13 127 701</b> | <b>6 552 701</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       |

## II. Maksymalizacja dochodów

### 1. Maksymalizacja dochodów z tytułu podatku od nieruchomości:

Podatek od nieruchomości stanowi podstawowy i największy dochód gminy. Wielkość dochodów z tytułu tego podatku systematycznie rośnie, osiągając w 2014 roku kwotę **12.520.947 zł**, to jest **23,20 %** dochodów budżetowych oraz **34,56%** dochodów bieżących /niemających/ gminy.

W najbliższych latach prognozowany jest dalszy, dynamiczny przyrost strumienia dochodów podatkowych. Spowodowane to będzie zarówno czynnikami obiektywnymi, jak i konkretnymi działaniami podejmowanymi przez Gminę.

#### 1.1. Powiększanie się zasobu nieruchomości na terenie Gminy

Gmina Rewal może liczyć na zwiększanie się dochodów wywołane działaniami samorządu w zakresie planowania przestrzennego. W czasie ostatnich lat przyjęto kilka planów zagospodarowania przestrzennego, które w swoich ustaleniach zmieniły przeznaczenie należących do Gminy gruntów rolnych lub leśnych na tereny pod inwestycje. Aktualnie również trwają prace nad kolejnymi planami zagospodarowania przestrzennego. W wyniku prowadzonych prac planistycznych powierzchnia gminnych gruntów inwestycyjnych ulegnie znaczącemu powiększeniu.

Nowe plany zagospodarowania przestrzennego zmienią również przeznaczenie dużego arealu gruntów należących do osób prywatnych. Również takie nieruchomości będą stanowiły dla Gminy źródło potencjalnych dochodów. Możliwość realizacji na przekształconych gruntach inwestycji budowlanych w konsekwencji przyniesie Gminie wzrost przychodów z tytułu podatku od nieruchomości. Z procesem urbanizacji terenów przekształconych na działki budowlane będzie się również wiązała konieczność prowadzenia inwestycji związanych



z doprowadzeniem energii, gazu, wody, kanalizacji. Właściciele sieci związanych z uzbrojeniem terenu będą wnosili opłaty za tak zwane zajęcie pasa drogowego i umieszczenie urządzeń w drogach gminnych.

Czynnikiem obiektywnym jest szybkie powiększanie się zasobu prywatnych nieruchomości na terenie Gminy. Po okresie pewnego zastoju, spowodowanego kryzysem na rynku nieruchomości, liczba nowo powstających inwestycji budowlanych ustabilizowała się na poziomie około 80 rocznie. Przy czym o ile w latach poprzednich dominowały stosunkowo niewielkie budynki mieszkalne i pensjonaty, o tyle obecnie powstają obiekty o charakterze zdecydowanie bardziej komercyjnym i o dużo większej powierzchni. Oprócz budynków nowo powstających liczne są inwestycje polegające na rozbudowie obiektów już istniejących.

**Tabela 20. Liczba wydanych pozwoleń na budowę w latach 2010-2015**

|                        | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015       |
|------------------------|------|------|------|------|------|------------|
| Pozwolenia na budowę   | 80   | 122  | 99   | 84   | 82   | 70         |
| <b>RAZEM 2010-2012</b> |      |      |      |      |      | <b>537</b> |

Analiza pozwoleń na budowę oraz wypisów z planów zagospodarowania przestrzennego wydanych w latach 2010 – 2015 prowadzi do wniosku, że dynamiczny przyrost ogólnej powierzchni nowo budowanych i rozbudowywanych obiektów ma charakter zjawiska stałego. Pozwolenia na budowę wydane do dnia 15.09.2015 obejmują obiekty o sumarycznym metrażu 22.245 m<sup>2</sup>, w tym 2.875 m<sup>2</sup> powierzchni mieszkalnej. Z pozostałej powierzchni 19.370 m<sup>2</sup> zdecydowaną większość będą stanowiły budynki związane z działalnością gospodarczą, opodatkowane najwyższą stawką podatkową. Charakterystyczny dla nadmorskich terenów turystycznych jednoroczny cykl budowlany pozwala na uzasadnione prognozowanie, że od 80 do 90 % w/w budynków zostanie oddanych do użytku w sezonie letnim 2016 roku. Tym samym zostaną opodatkowane podatkiem od nieruchomości w roku 2017. Szacowana kwota podatku od w/w obiektów to około **300.000 zł**. Analogicznie w 2016 roku zostaną opodatkowane obiekty oddane do użytku w roku bieżącym. Także w tym przypadku wartość uzyskanego przez Gminę podatku można oszacować na około **300.000 zł**.

## **1.2. Zastosowanie maksymalnych stawek podatkowych**

Dotychczasową praktyką było rokroczne podwyższanie przez Gminę każdej ze stawek podatku od nieruchomości o wielkość średniorocznej inflacji plus dodatkowo 1 %. Była to metoda powodująca znaczące uszczuplenia wpływów podatkowych. W 2015 roku uszczuplenie to wyniosło **1.133.898,00 zł**. Szczegóły dotyczące stosowanych stawek podatkowych oraz wynikających z tego uszczupień w podatku od nieruchomości przedstawia poniższe zestawienie. (Tabela 21).

**Tabela 21. Wysokość stawek podatku od nieruchomości oraz uszczupień w podatku w latach 2014 – 2015 (dane w PLN)**

|   | Stawka w 2015 r. | Stawka maks. w 2015 r. | Uszczuplenie podatku w 2015 r. | Stawka w 2016 r. | Stawka maks. w 2016 r. | Uszczuplenie podatku w 2016 r. |
|---|------------------|------------------------|--------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------------|
| Grunty związane z działalnością gospodarczą   | 0,85             | 0,90                   | 108.123,00                     | 0,89             | 0,89                   | 0,00                           |
| Grunty pozostałe                              | 0,33             | 0,47                   | 817.620,00                     | 0,47             | 0,47                   | 0,00                           |
| Budynki mieszkalne                            | 0,72             | 0,75                   | 7.915,00                       | 0,75             | 0,75                   | 0,00                           |
| Budynki związane z działalnością gospodarczą. | 22,42            | 23,13                  | 200.240,00                     | 22,86            | 22,86                  | 0,00                           |
| Budynki pozostałe                             | 7,77             | 7,77                   | 0,00                           | 7,77             | 7,77                   | 0,00                           |
| <b>Razem:</b>                                 |                  |                        | <b>1.133.898,00</b>            |                  |                        | <b>0,00</b>                    |

Szczególnie duże straty powodowało określenie stawki podatku od tzw. gruntów pozostałych na poziomie 0,14 zł poniżej stawki maksymalnej. Teoretycznie już samo podniesienie tej jednej stawki powinno zapewnić wzrost kwoty podatku od nieruchomości o 817.620,00 zł.

W praktyce wzrost ten wyniesie **414.954,00 zł**. Wynika to z faktu, że właścicielem prawie 50% gruntów pozostałych jest sama Gmina. A zgodnie z najnowszą nowelizacją ustawy o podatkach i opłatach lokalnych od dnia 01.01.2016 grunty i budynki będące własnością gmin będą zwolnione z opodatkowania podatkiem od nieruchomości.

W sumie zastosowanie maksymalnych stawek podatkowych przyniesie Gminie w 2016 roku dodatkowy dochód w wysokości **731.232,00 zł**. W następnych latach stawki podatku będą utrzymywane na poziomie aktualnie obowiązujących stawek maksymalnych

### **1.3. Ograniczenie pomocy *de minimis***

Gmina Rewal udzielała przedsiębiorcom mającym siedzibę na jej terenie pomocy *de minimis*, polegającej na zmniejszeniu o 20 % stawki podatku od powierzchni budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej. Warunkiem było utrzymywanie całorocznego zatrudnienia na poziomie co najmniej 5 pracowników. W 2015 roku z pomocy takiej korzystało 20 podmiotów, a wynikające z tego tytułu uszczuplenie podatku od nieruchomości wyniosło **408.842 zł**. Począwszy od 2017 roku pomoc *de minimis* będzie systematycznie ograniczana. W 2017 roku ulga w podatku wyniesie 15 % a w każdym następnym roku ulegnie zmniejszeniu o kolejne 5 %. Od roku 2020 pomoc *de minimis* nie będzie stosowana.

## 1.4. Intensyfikacja działań kontrolnych

Na terenie Gminy zlokalizowanych jest ponad 3.000 nieruchomości. Zdecydowana większość z nich obejmuje obiekty o mieszanej funkcji użytkowej, opodatkowane przy zastosowaniu różnych stawek podatku od nieruchomości. Zasób ten cechuje również duża dynamika zmian, wynikających z intensywnej budowy nowych i rozbudowy istniejących obiektów. Taka sytuacja stwarza dogodne warunki do różnego typu nadużyć, których efektem jest zmniejszenie należnych Gminie wpływów podatkowych.

W latach 2013 – 2014 praktycznie nie prowadzono zorganizowanych działań kontrolnych. W tym okresie odbyło się jedynie 21 doraźnych kontroli u podatników, w rezultacie których uzyskano dodatkowe wpływy podatkowe w sumarycznej wysokości **25.537** zł.

W okresie od 15.04.2015 do 15.06.2015 przeprowadzono pilotażowy cykl kontroli, który objął łącznie 35 nieruchomości. W przypadku 34 z nich ujawniono znaczące rozbieżności. Przyniosło to natychmiastowy efekt finansowy w wysokości **63.400** zł z tytułu dodatkowo naliczonego podatku.

Podjęte działania kontrolne ujawniły dużą skalę nieprawidłowości podatkowych. W związku z tym na okres od początku października 2015 zaplanowano rozpoczęcie szeroko zakrojonej akcji kontroli nieruchomości. Działania te będą obejmowały:

1. Szczegółową weryfikację złożonych przez podatników deklaracji podatkowych,
2. Kontrolę podstawy opodatkowania podatkiem od nieruchomości przeprowadzaną u podatnika.
3. Bezwzględne podejmowanie działań administracyjnych związanych z pomiarem i poborem podatku.

Zgodnie z przyjętym planem kontroli do końca roku 2015 zostanie skontrolowanych do 100 dodatkowych nieruchomości. Przewidywany efekt finansowy akcji kontrolnej to **100.000** zł.

Od 2016 roku planowane jest przeprowadzanie do 60 kontroli miesięcznie /z wyjątkiem okresu czterech miesięcy sezonu letniego, w tym czasie inspektorzy podatkowi będą wypełniali inne obowiązki /. Symulacje i analizy wykazały, że efekt finansowy takich kontroli może sięgnąć kwoty nawet **150.000** zł rocznie.

## 1.5. Usprawnienie pracy Referatu Podatkowego

Założona maksymalizacja dochodów Gminy z tytułu podatku od nieruchomości nie będzie możliwa bez znaczącego usprawnienia pracy Referatu Podatkowego. Efekt ten zostanie osiągnięty w wyniku podjęcia następujących działań:

1. Wzmocnienie kadrowe Referatu poprzez skierowanie tam trzech dodatkowych pracowników, w tym dwóch inspektorów podatkowych odpowiedzialnych

za prowadzenie planowanych działań kontrolnych. Trzeci pracownik będzie odpowiedzialny za tworzenie i obsługę Bazy Danych o Nieruchomościach, opisanej w podpunkcie 3. Nowi pracownicy Referatu zostaną pozyskani poprzez przeniesienie osób zatrudnionych w innych komórkach organizacyjnych w ramach działań związanych z optymalizacją zatrudnienia w Urzędzie Gminy.

2. Wdrożenie nowoczesnego programu informatycznego do obsługi działań związanych z wymiarem i poborem podatku od nieruchomości. Do dnia 15.10.2015 stosowny program zostanie zakupiony w Zakładzie Systemów Informatycznych SIGID w Poznaniu – firmie specjalizującej się w tworzeniu i wdrażaniu wyspecjalizowanych programów komputerowych dla jednostek samorządu terytorialnego.
3. Rozpoczęcie procesu tworzenia zintegrowanej Bazy Danych o Nieruchomościach w Gminie Rewal. Zadaniem Bazy będzie gromadzenie wszelkich informacji istotnych z punktu widzenia osiągniętych przez Gminę dochodów /podatek od nieruchomości, opłata miejscowa, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi/ oraz ponoszonych kosztów /koszy związane z gospodarowaniem odpadami komunalnymi/. Wykorzystanie zgromadzonego w Bazie Danych zasobu informacji pozwoli na skokowy wzrost sprawności działania systemu wymiaru i poboru podatków i opłat, stanowiących podstawę dochodów Gminy.
4. Przekazanie części zadań związanych z windykacją zobowiązań podatkowych nowo powstałej komórce windykacyjnej. Ścisła współpraca z w/w komórką w zakresie prowadzonych działań.

## **2. Maksymalizacja dochodów z tytułu dzierżaw nieruchomości:**

Istotną pozycją w dochodach Gminy są wpływy z tytułu dzierżaw. W 2014 roku była to kwota **1.696.031 zł**, co stanowiło **3,14 %** dochodów budżetowych oraz **4,68 %** dochodów bieżących /niemajątkowych/ gminy.

Polityka Gminy w zakresie pozyskiwania dzierżawców prowadzona jest konsekwentnie od kilku lat i ma na celu:

1. pozyskanie dzierżawców nieruchomości dla umów zawieranych na okres 30 lat w trybie przetargowym, co generuje stałe i pewne dochody budżetu. Umowy zawierane na okres 30 lat przenoszą na dzierżawcę obowiązki zrealizowania koncepcji zagospodarowania przedmiotu dzierżawy zgodnie z założeniami przetargowymi i realizacji niezbędnych inwestycji budowlanych. Inwestycje powstałe na terenie dzierżawionym generują dodatkowe dochody w postaci podatku od nieruchomości od prowadzonej działalności gospodarczej.
2. pozyskanie dzierżawców nieruchomości dla umów zawieranych na okres 9 i 10 lat w trybie przetargowym. Umowy takie również przenoszą na dzierżawcę obowiązki zrealizowania koncepcji zagospodarowania przedmiotu dzierżawy zgodnie z założeniami przetargowymi i realizacji niezbędnych inwestycji budowlanych.

Inwestycje powstałe na terenie dzierżawionym generują dodatkowe dochody w postaci podatku od nieruchomości od prowadzonej działalności gospodarczej.

3. pozyskanie dzierżawców nieruchomości dla umów zawieranych na okresy krótsze niż 9 lat w trybie przetargowym i bezprzetargowym. Bardzo duże znaczenie mają tutaj umowy zawierane na okres około 4 miesięcy. Umowy na krótki okres, potocznie nazywane sezonowymi związane są ściśle z charakterem gminy nadmorskiej i prowadzeniem przez podmioty działalności gospodarczej w okresie wakacyjnym.

Polityka Gminy w zakresie wydzierżawiania gruntów na okresy długie: 9, 10 i 30 latnie ma doprowadzić do stworzenia zasobu minimum 100 wydzierżawionych nieruchomości, które będą przynosiły stałe i pewne dochody z tytułu wpłacanego czynszu. Aktualnie zasób ten obejmuje 78 umów o łącznej wartości 1 125 109 zł. Gmina dąży do uzyskania wyniku finansowego w wysokości 2 000 000 zł z bazy nieruchomości dzierżawionych przez okresy długie na przestrzeni następnych 3 lat.

**Tabela 22. Zestawienie dotyczące dzierżaw obowiązujących 30.09.2015 (dane w PLN)**

| Okres na jaki umowa została zawarta | Liczba zawartych umów | wartość zawartych umów |
|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Umowy na 30 lat                     | 3                     | 103 258                |
| Umowy na 9 i 10 lat                 | 75                    | 1 021 851              |
| Umowy do 9 lat w tym sezonowe       | 252                   | 570 921                |
| <b>Wartość zawartych umów</b>       |                       | <b>1 696 031</b>       |

W dniu 29.10.2015 r. 2015 zostanie przeprowadzona kolejna procedura przetargowa oferująca do dzierżawy teren w Rewalu z koniecznością realizacji budynku o funkcji handlowej. Umowa dzierżawy terenu zostanie zawarta na okres 30 lat. Cena wywoławcza dzierżawy rocznej wynosi **38 000 zł**.

Kolejną lokalizacją do wydzierżawienia w 2016 r. są tereny przeznaczone pod zabudowę handlową przy ulicy Mickiewicza w Pobierowie przy zejściu plażowym. Wydzierżawienie terenu z przeznaczeniem na wybudowanie obiektów handlowych może przynieść roczne dochody w wysokości do **60 000 zł**.

Przedmiotem dzierżawy przetargowej pod budowę toalety publicznej będzie lokalizacja przy ul. Mickiewicza w Rewalu. Gmina jest w posiadaniu pozwolenia na budowę toalety publicznej o powierzchni 179 m<sup>2</sup>. Teren zostanie przeznaczony do wydzierżawienia w trybie przetargowym na okres do 30 lat z koniecznością przeprowadzenia inwestycji budowlanej zgodnie z uzyskanym pozwoleniem na budowę. Przewidywany minimalny dochód roczny to **10 000 zł**.

Rezerwę terenów do wydzierżawienia na ogródki gastronomiczne stanowią lokalizacje w obrębie plaży morskiej. Dogodnym terenem do wydzierżawienia na okres 4 lat są fragmenty

plaży przy zejściach w sąsiedztwie ul. Ciechanowskiej i Mickiewicza w Pobierowie, przy ul. Klifowej w Trzęsaczu oraz przy ul. Parkowej w Niechorzu. Każda z tych lokalizacji może przynieść od roku 2016 co najmniej **25 000 zł** dochodu rocznego, co łącznie da kwotę **100 000 zł**.

Gmina posiada również w swoim zasobie atrakcyjny lokal użytkowy położony przy głównym zejściu plażowym w Rewalu przy ulicy Westerplatte, z którego dochód roczny może przynieść do **40 000 zł**. W roku 2016 zostanie przygotowana oferta dotycząca komercyjnej nieruchomości handlowo-usługowej położonej w Pobierowie na rogu ulic Grunwaldzkiej i Moniuszki. Oferta będzie skierowana do podmiotów, które zobowiążą się do realizacji inwestycji dotyczącej budowy zespołu budynków z przeznaczeniem na handel i usługi. Dochody z dzierżawy mogą przynieść minimum **100 000 zł** rocznie. Bardzo dużym zainteresowaniem potencjalnych dzierżawców cieszy się również przygotowywany do udostępnienia teren pod Latarnią Morską w Niechorzu.

Dodatkowy zasób terenów przeznaczonych do wydzierżawienia w roku 2017 na okres od 9 do 30 lat powstał po wprowadzeniu nowych planów zagospodarowania przestrzennego Gminy w Pobierowie i Niechorzu. Nowe plany umożliwiły realizację kolejnych rozwiązań architektonicznych na pozyskanych pod inwestycje obszarach.

Przykładem może być teren dotychczas użytkowany i przeznaczony w starym planie na drogę publiczną gminną – ul. Grunwaldzka w Pobierowie. Obecnie jest tam deptak. W granicach dawnej ulicy, a obecnie deptaku Gmina przeznaczy tam do dzierżawy dodatkowe tereny z przeznaczeniem na wybudowanie ogródków gastronomicznych funkcjonujących przy restauracjach. Dotychczas przeprowadzono już kilka tego typu przetargów, w wyniku których zawarto 6 umów. Do wydzierżawienia pozostało 9 lokalizacji na ogródki gastronomiczne, przewidywany przyszły dochód roczny to minimum **54 000 zł**. Tereny zostaną wydzierżawione po stworzeniu warunków do prowadzenia inwestycji, a mianowicie po zamknięciu ruchu drogowego i utworzeniu deptaków na nowych odcinkach ulicy Grunwaldzkiej.

### **3. Maksymalizacja dochodów z tytułu poboru opłaty miejscowej:**

Opłata miejscowa, zwana również potocznie opłatą klimatyczną jest pobierana na podstawie przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych od osób fizycznych przebywających czasowo na terenie Gminy w celach turystycznych lub wypoczynkowych. Przychód z tytułu poboru opłaty miejscowej wyniósł w 2014 roku **1.922.480 zł**, co stanowiło **3,56 %** dochodów budżetowych i **5,31 %** dochodów bieżących /niemających/ gminy.

Pobór opłaty miejscowej odbywa się w drodze inkasa, a inkasentami są właściciele obiektów noclegowych. Za pobieranie opłaty inkasenci otrzymują prowizję, pomniejszającą dochód Gminy. Aktualnie prowizja wynosi 20 % pobranej kwoty. Od 1.01.2016 roku prowizja inkasentów zostanie zmniejszona do 10%. Dodatkowy dochód z tego tytułu może wynieść **od 150.000 do nawet 200.000 zł** w zależności od liczby turystów, którzy odwiedzą Gminę Rewal w 2016 roku.

### III. Ograniczenie wydatków bieżących

#### 1. Likwidacja jednostki organizacyjnej „Zieleń Gminy Rewal”

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy nr XL/320/13 z dnia 26 czerwca 2013 roku zlikwidowana została jednostka budżetowa „Zieleń Gminy Rewal”. Oszczędności z tytułu likwidacji jednostki Zieleń Gminy Rewal wyniosły **2.169.003,00 PLN**

#### 2. Redukcja i optymalizacja zatrudnienia w Urzędzie Gminy:

Zgodnie z uchwałą Rady Gminy nr XLIV/342/13 z dnia 25.10.2013 r. zlikwidowano jednostkę Centrum Informacji Promocji Rekreacji (w tym Referat Transportu Kolejowego). W ramach likwidacji „Centrum Informacji, Promocji Rekreacji” zredukowano 5 etatów, co przyniosło oszczędność w stosunku rocznym **283.844,00 PLN**.

W dniu 1.01.2014 r. (zarządzenie Wójta Gminy Rewal nr 9/2014) na bazie zlikwidowanej jednostki organizacyjnej Centrum Informacji, Promocji i Rekreacji w strukturze urzędu powstał Wydział Centrum Informacji, Promocji i Rekreacji. W jego skład wchodzi dwa referaty: Referat Turystyki oraz Referat Sportu i Rekreacji. Do zadań Referatu Turystyki zostały włączone zadania z zakresu: oświaty, zdrowia, organizacji pozarządowych, gminnego programu profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych oraz przeciwdziałania narkomani.

Na bazie zlikwidowanego Referatu Transportu Kolejowego powołano uchwałą Rady Gminy nr XXXVI/289/13 z dn. 22.02.2013 r. Spółkę Nadmorska Kolej Wąskotorowa ze 100% udziałem Gminy. Likwidacja Referatu pozwoliła na zredukowanie 16 etatów, co dało oszczędność w stosunku rocznym **901.000,00 PLN**. Spółka Nadmorska Kolej Wąskotorowa osiąga dodatni wynik finansowy i nie obciąża budżetu Gminy Rewal.

W dniu 28.02.2014 r. (zarządzenie Wójta Gminy Rewal nr 9/2014) zlikwidowano 1 etat - pełnomocnika ds. realizacji i koordynacji zadań wynikających z gminnego programu profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych oraz przeciwdziałania narkomani. Zadania pełnomocnika włączono do obowiązków samodzielnego stanowiska ds. kadr, edukacji i spraw społecznych. W wyniku tych działań uzyskano oszczędności roczne w kwocie **42.185,00 PLN**.

W dniu 26.02.2015 r. zlikwidowano samodzielne stanowisko stanowisk ds. kadr, edukacji i spraw społecznych. Zadania związane z tym stanowiskiem zostały rozdzielone pomiędzy pracowników Wydziału CIPR. Działanie to przyniosło oszczędności roczne w kwocie **78.545,00 PLN**.

W dniu 26.02.2015r. (zarządzenie Wójta Gminy Rewal nr 8/2015) dokonano połączenia dwóch referatów: Referatu Inwestycji i Drogownictwa oraz Referatu Integracji Europejskiej i Środków

Pomocowych. Utworzono Referat Infrastruktury i Rozwoju. W wyniku reorganizacji nastąpiła redukcja 2 etatów. Likwidacja stanowiska kierownika Referatu Integracji Europejskiej i Środków Pomocowych przyniosła oszczędności roczne w kwocie **93.568,00 PLN**. Likwidacja stanowiska ds. komunalnych, którego zadania zostały włączone do zadań stanowiska ds. energetyki dała roczne oszczędności w kwocie **73.072, 00 PLN**.

W dniu 1.06.2015 r. wygasła umowa na prowadzenie strony internetowej gminy z firmą zewnętrzną. Od 1.06.2015 r. strona jest administrowana przez pracownika referatu turystyki. Oszczędności w skali roku z tego tytułu wynoszą **48.700,00 PLN**.

Uchwałą Rady Gminy nr II/7/14 z 09.12.2014 r. obniżono wynagrodzenie Wójta Gminy Rewal. Roczna oszczędność z tego tytułu wynosi **44.811,00 PLN**.

Uchwałą Rady Gminy nr II/6/14 z 09.12.2014 r. obniżono diety radnych Gminy Rewal i Sołtysów. Roczna oszczędność z tego tytułu wynosi **27.065,00 PLN**.

Uchwałą Rady Gminy nr III/9/14 z 22.12.2014 r. obniżono diety sołtysów. Roczna oszczędność z tego tytułu jest szacowana na **6.317,28 PLN**

Uchwałą Rady Gminy nr III/10/14 z 22.12.2014 r. obniżono prowizje sołtysów z tytułu inkasa podatków z 10 do 8 % za sołectwo poniżej 350 mieszkańców i z 10 do 4% dla sołectw powyżej 350 mieszkańców. Roczna oszczędność z tego tytułu jest szacowana na **30.000,00 PLN**

Od dnia 1.01.2016 zlikwidowane zostaną 4 etaty w Straży Gminnej, w tym 2 etaty strażników oraz 2 etaty pracowników administracyjnych. Ma to związek z wejściem w życie nowelizacji ustawy prawo o ruchu drogowym oraz ustawy o strażach gminnych. Zgodnie z nowym stanem prawnym straże gminne i miejskie zostaną pozbawione możliwości przeprowadzania kontroli fotoradarowej kierowców. Likwidacja 4 etatów przyniesie oszczędność w skali roku w wysokości **229.118,00 PLN**

Po zakończeniu prac związanych z procesem rozliczenia inwestycji pt. Rewitalizacja Nadmorskiej Kolei Wąskotorowej, co powinno nastąpić w terminie do dnia 30.06.2016 zostanie zlikwidowany 1 etat specjalisty ds. środków pomocowych w Referacie Infrastruktury i Rozwoju. Redukcja etatu przyniesie roczną oszczędność w wysokości **46.479,00 PLN**

W dniu 1.01.2016 2016 roku w ramach reorganizacji struktury Urzędu utworzone zostanie samodzielne stanowisko ds. windykacji. Zadaniem powołanego na to stanowisko pracownika będzie usystematyzowanie całokształtu działań związanych z kompleksowym i terminowym prowadzeniem windykacji podatkowych i publicznoprawnych należności stanowiących dochód Gminy. Stanowisko ds. windykacji obejmie pracownik jednej z komórek organizacyjnych Urzędu, które będą podlegały redukcji etatów w 2016 roku.



W przypadku długookresowej absencji pracowników Urzędu Gminy z powodu czasowej niezdolności do pracy (urlopy macierzyńskie, urlopy wychowawcze, dłuższe zwolnienia lekarskie) praktyką stosowaną w poprzednich latach było czasowe zatrudnianie osób z zewnątrz. Obecnie zastępstwa są organizowane w ramach czasowego przenoszenia na wakujące stanowiska innych pracowników Urzędu.

### 3. Ograniczenie kosztów funkcjonowania jednostek oświatowych:

#### ➤ Zmniejszenie liczby oddziałów w gimnazjach działających na terenie Gminy

Począwszy od roku szkolnego 2012/13 następuje stałe zmniejszanie liczby oddziałów (klas) w działających na terenie Gminy szkołach: Gimnazjum Publicznym przy Zespole Szkół Sportowych w Rewalu oraz Gimnazjum Katolickim w Zespole Szkół Ogólnokształcących w Pobierowie. Proces ten przedstawia Tabela 23:

**Tabela 23: Redukcja liczby oddziałów w gimnazjach działających na terenie Gminy w latach 2012 - 2016**

|              | 2012/13   | 2013/14   | 2014/15   | 2015/16   | 2016/17  |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|
| Rewal        | 8         | 7         | 6         | 6         | 6        |
| Pobierowo    | 5         | 5         | 4         | 4         | 3        |
| <b>Razem</b> | <b>13</b> | <b>12</b> | <b>10</b> | <b>10</b> | <b>9</b> |

Likwidacja 1 oddziału w roku szkolnym 2013/14 przyniosła oszczędność kwoty **66.407,25 zł** w stosunku rocznym liczoną od dnia 1.01.2014 r.

Likwidacja 2 oddziałów w roku szkolnym 2014/15 przyniosła roczną oszczędność kwoty **147 788,00 zł** w stosunku rocznym liczoną od dnia 1.01.2015 r.

Likwidacja 1 oddziału w roku szkolnym 2016/2017 przyniesie szacunkową oszczędność kwoty **66.407,25 zł** w stosunku rocznym liczoną od dnia 1.01.2017 r.

Sumaryczną oszczędność wynikającą z ograniczenia liczby oddziałów gimnazjalnych w latach 2013 – 2016 można szacować na kwotę **265.629,00 zł**.

#### ➤ Likwidacja przedszkola w Niechorzu

Z dniem 31.08.2015 r. zostało zlikwidowane Publiczne Przedszkole Sióstr Służebniczek NMP im. Bł. Edmunda Bojanowskiego w Niechorzu. W 2015 r. działanie to przyniosło oszczędność **28 892,00 zł**. Roczna oszczędność z tytułu likwidacji przedszkola wyniesie około **93.899 zł**.

## ➤ Ograniczenie kosztów ogrzewania jednostek oświatowych

W wyniku zmiany w czerwcu 2014 r. dostawcy paliwa gazowego znacząco obniżono koszty ogrzewania działających na terenie Gminy szkół i przedszkoli. Oszczędności z tego tytułu przedstawia tabela 24.

**Tabela 24: Ograniczenie kosztów ogrzewania jednostek oświatowych w latach 2013 – 2015 (dane w PLN)**

| Lp.                                | Wyszczególnienie | Koszty co w 2013 r /zł/ | Koszty co w 2014 r /zł/ | Koszty co w 2015 r /zł/ |
|------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1                                  | Szkoła Niechorze | 53 972,60               | 50 624,08               | 22 636,02               |
| 2                                  | Szkoła Rewal     | 93 060,01               | 95 554,99               | 38 412,54               |
| 3                                  | Szkoła Pobierowo | 86 008,55               | 82 069,09               | 35 823,26               |
| <b>Razem za okres od I do V</b>    |                  | <b>233 041,16</b>       | <b>228 248,16</b>       | <b>96 871,82</b>        |
| 1                                  | Szkoła Niechorze | 47 473,41               | 24 518,75               | 20 951,10*              |
| 2                                  | Szkoła Rewal     | 101 577,98              | 59 954,24               | 30 013,10*              |
| 3                                  | Szkoła Pobierowo | 84 155,94               | 59 258,60               | 29 146,06*              |
| <b>Razem za okres od VI do XII</b> |                  | <b>233 207,33</b>       | <b>143 731,59</b>       | <b>80 110,26</b>        |
| <b>OGÓLEM:</b>                     |                  | <b>466 248,49</b>       | <b>371 979,75</b>       | <b>176 982,08</b>       |

\*koszty szacunkowe

Roczna oszczędność z tytułu ograniczenia kosztów ogrzewania jednostek oświatowych wynosi **289.226 zł.**

## ➤ Utworzenie klasy zawodowej przy Zespole Szkół Sportowych w Rewalu

W roku szkolnym 2016/2017 przy Zespole Szkół Sportowych w Rewalu zostanie uruchomiona ponadgimnazjalna klasa zawodowa o profilu gastronomicznym. Zamierzenie to jest zgodne z aktualnymi tendencjami i zaleceniami Ministerstwa Edukacji Narodowej w zakresie rozwoju szkolnictwa zawodowego w Polsce. Jako takie stwarza możliwości pozyskania dodatkowych środków zewnętrznych w postaci grantów i może otworzyć nowe perspektywy dla rozwoju i finansowania szkolnictwa w Gminie. Docelowo w ramach Zespołu Szkół w Rewalu możliwe jest utworzenie Szkoły Zawodowej.

Stworzenie 20 – osobowej klasy będzie możliwe w obrębie już istniejącej infrastruktury szkolnej i nie będzie wymagało ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów z tego tytułu. Jedyne nakłady finansowe będą związane ze zwiększeniem ilości godzin nauczycieli zatrudnionych w szkole. Przy średnim koszcie 35,00 zł brutto za godzinę lekcyjną /wyliczenie na podstawie danych księgowych Urzędu Gminy/ oraz średniej ilości 35 godzin lekcyjnych dla jednego oddziału roczny koszt funkcjonowania klasy zamknie się kwotą nie wyższą niż **70.000 zł.** Miesięczna dotacja na jednego ucznia w szkołach zawodowych o podobnym profilu w powiecie gryfickim wynosi obecnie 548,09zł. Przychody z dotacji do 20 – osobowej klasy w wymiarze rocznym wyniosą więc nie mniej niż 131.000 zł. Nadwyżka przychodów nad kosztami wyniesie nie mniej niż **61.000 zł.**

Harmonogram działań związanych z powstaniem klasy zawodowej zakłada skompletowanie i złożenie niezbędnej dokumentacji w Starostwie Powiatowym w Gryficach oraz w Kuratorium Oświaty w Szczecinie w terminie do końca 2015 roku.

#### ➤ **Ograniczenie kosztów administracyjnych funkcjonowania szkół w Rewalu i Niechorzu**

Wraz z końcem roku szkolnego 2015/2016 kończy się okres obowiązywania umów o pracę dyrektorów Zespołu Szkół Sportowych w Rewalu i Zespołu Szkolno – Przedszkolnego w Niechorzu. W związku z tym Gmina podejmuje prace studyjne nad możliwością ograniczenia kosztów funkcjonowania poprzez konsolidację funkcji zarządczych, księgowych i administracyjnych obu szkół.

#### ➤ **Ograniczenie kosztów administracyjnych funkcjonowania Szkolnego Schronisko Młodzieżowe w Pobierowie**

Z dniem 01.09.2015 r. nastąpiła zmiana na stanowisku Dyrektora Szkolnego Schroniska Młodzieżowego w Pobierowie. Po przeprowadzonej procedurze naboru, doszło do zmiany wysokości etatu z 1 na 0,5 etatu co daje oszczędność w roku 2015 **8 222,40 zł**. Od 2016 roku roczna oszczędność wyniesie **26 722,80 zł**.

### **4. Ograniczenie wysokości wydatków związanych z udzielaniem dotacji**

Znacznemu ograniczeniu ulegną dotacje celowe na zadania własne Gminy realizowane przez podmioty spoza sektora finansów publicznych. W 2014 r. stowarzyszenia działające na terenie Gminy otrzymały kwotę 343.000 zł. na zadania związane z upowszechnianiem kultury fizycznej i sportu oraz kultury i dziedzictwa narodowego. W 2015 roku na analogiczne zadania przeznaczono tylko 25.000 zł. W 2016 roku poziom wydatków z 2015 r zostanie utrzymany. Kwota oszczędności wyniesie **318.000 zł**.

### **5. Wyłączenie oświetlenia ulicznego w okresie posezonowym**

Od 2013 roku wprowadzono zasadę cyklicznego wyłączenia części oświetlenia ulicznego w miejscowościach Gminy w okresie posezonowym, to jest od początku października do końca marca. Szczegółowe, związane z tym kwestie regulowały zarządzenia Wójta Gminy:

- Zarządzenie nr 34/2013 Wójta Gminy Rewal w sprawie cyklicznego wyłączenia oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Rewal,

- Zarządzenie nr 78/2014 Wójta Gminy Rewal w sprawie cyklicznego wyłączenia oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Rewal.

Obowiązujące aktualnie Zarządzenie nr 63/2015 z dnia 30.09.2015 r. zakłada cykliczne wyłączenie oświetlenia ulicznego w okresie od 01.10.2015 do 31.03.2016 w godzinach od 23.30 do 05.00. Przewidywane z tego tytułu oszczędności to około **48.000 zł**.

## 6. Ograniczenie wydatków z tytułu dodatkowych kosztów finansowych – odsetek za nieterminowe spłatę zobowiązań oraz kosztów komorniczych

Na skutek chronicznego braku płynności finansowej Gmina ponosi ogromne wydatki na odsetki z tytułu nieterminowego regulowania zobowiązań oraz koszty egzekucyjne związane z windykacją komorniczą. W 2014 r. była to kwota 2.821.091 zł. Uzyskanie pożyczki z budżetu państwa oraz restrukturyzacja pozostałego zadłużenia przywróci Gminie płynność finansową. Pozwoli to na terminowe regulowanie zobowiązań i zminimalizuje, a docelowo całkowicie wyeliminuje tego typu koszty.

## IV. Ograniczenie inwestycji

W zakresie działań inwestycyjnych Gmina skupi się **wyłącznie** na dokończeniu prowadzonej obecnie inwestycji pt. Rewitalizacja Nadmorskiej Kolei Wąskotorowej. Zakończenie i rozliczenie tego przedsięwzięcia nastąpi do końca 2015 r.

Wydatki majątkowe w 2016 r. będą wynikały wyłącznie ze spłaty zobowiązań za przedsięwzięcia inwestycyjne prowadzone w latach poprzednich.

W 2015 r. całkowicie wstrzymano prace projektowe dotyczące trzech planowanych wcześniej inwestycji. W wyniku renegotjacji umów doprowadzono do znacznego ograniczenia zakresu rzeczowego i finansowego prowadzonych prac. Uzyskane oszczędności przedstawia Tabela 25.

**Tabela 25: Oszczędności uzyskane w wyniku renegotjacji umów projektowych (dane w PLN)**

| Nazwa inwestycji (etap projektowania)                 | Pierwotna wartość umowy | Aktualna wartość umowy | Oszczędność         |
|---|-------------------------|------------------------|---------------------|
| Projekt pomostu spacerowo - cumowniczego w Pobierowie | 1 952 000,00            | 738 000,00             | <b>1 214 000,00</b> |
| Projekt pomostu spacerowo - cumowniczego w Niechorzu  | 2 460 000,00            | 798 270,00             | <b>1 661 730,00</b> |
| Projekt zagospodarowania jeziora Liwia Łuża           | 46 740,00               | 27 400,00              | <b>19 340,00</b>    |
|   | <b>4 458 740,00</b>     | <b>1 563 670,00</b>    | <b>2 895 070,00</b> |

Z wynegocjowanej sumarycznej kwoty 1.563.670 zł pozostała do zapłaty jedynie kwota 615.000 zł za projekt pomostu spacerowo – cumowniczego w Pobierowie.

**Gmina całkowicie rezygnuje z realizacji inwestycji planowanych na kolejne lata.**

Gmina dopuszcza możliwość realizowania inwestycji finansowanych w całości ze środków pozabudżetowych, nie wymagających wkładu własnego.

## V. Realizacja planu sprzedaży mienia

Gmina Rewal jest właścicielem wielkiego zasobu nieruchomości, które mogą zostać przeznaczone do sprzedaży. Wykaz tych nieruchomości zawiera Tabela 26.

**Tabela 26. Plan sprzedaży majątku Gminy Rewal (dane w PLN)**

| Lp. | Położenie                               | Nr działki    | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis  | Przewidywane możliwości zabudowy                              | Wartość nieruchomości |
|-----|---|---------------|------------------------|---|---|-----------------------|
| 1.  | Pobierowo Ul. Wczasowa 1a KW 32493      | 1026/1        | 732                    | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze.                                  | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 292 800               |
| 2.  | Pobierowo, ul. Miodowa 2, KW 32493      | 417/1         | 882                    | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze.                                  | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 352 800               |
| 3.  | Rewal, ul. Warszawska 31, KW 35640      | 354/5         | 2022                   | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze, działka z widokiem na morze.     | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 808 800               |
| 4.  | Pobierowo, ul. Lipcowa , KW 14403       | 460/3         | 1112                   | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze,                                  | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 444 800               |
| 5.  | Pobierowo, ul. Piastowska 18 ,KW 21175  | 438/7         | 1127                   | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze,                                  | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 450 800               |
| 6.  | Pobierowo, ul. Grunwaldzka 27, KW 14542 | 359           | 888                    | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze,                                  | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 355 200               |
| 7.  | Pobierowo, ul. Lipcowa 10, KW 39970     | 456/8         | 1117                   | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze, sprzedaż zwolniona z podatku Vat | Zabudowa usługowa, mieszkalna20 % zabudowy 2 kondygnacje      | 446 800               |
| 8.  | Pobierowo, ul. Grunwaldzka, KW 14403    | 873           | 6109                   | Nieruchomość niezabudowana, pełne uzbrojenie, położona 200 m. od morza.               | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 2 443 600             |
| 9.  | Pobierowo, ul. Mickiewicza              | 173 / 11, 669 | 177                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 44 250                |
| 10. | Rewal 1, ul. Kamieńska                  | 727/5         | 166                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 41 500                |
| 11. | Rewal 1, ul. Kamieńska                  | 727/16        | 70                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 17 500                |
| 12. | Rewal 1, ul. Kamieńska                  | 727/19        | 67                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 16 750                |
| 13. | Rewal 1, ul. Kamieńska                  | 727/7         | 96                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 24 000                |
| 14. | Rewal 1, ul. Słoneczna                  | 545           | 81                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 20 250                |

| Lp. | Położenie                               | Nr działki            | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis  | Przewidywane możliwości zabudowy   | Wartość nieruchomości |
|-----|---|-----------------------|------------------------|---|--|-----------------------|
| 15. | Niechorze, Al.. Bursztynowa             | 762/11                | 173                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 43 250                |
| 16. | Niechorze, Al.. Bursztynowa             | 762/6                 | 68                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 17 000                |
| 17. | Niechorze, Al.. Bursztynowa             | 726/9                 | 35                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 8 750                 |
| 18. | Niechorze, Al.. Bursztynowa             | 762/10                | 106                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 26 500                |
| 19. | Niechorze, ul. Parkowa                  | 675/23                | 41                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 10 250                |
| 20. | Niechorze, ul. Szczecińska              | 540/1                 | 137                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 34 250                |
| 21. | Niechorze, ul. Wschodnia                | 739/3                 | 22                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 5 500                 |
| 22. | Niechorze, ul. Graniczna                | 531/4                 | 82                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                       | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego  | 20 500                |
| 23. | Niechorze, ul. Krakowska, KW 31906      | 884/1<br>884/2<br>885 | 1848                   | Nieruchomość zabudowana .Sprzedaż użytkownika wieczystego na własność   | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 462 000               |
| 24. | Pobierowo ul. Ciechanowska              | 552                   | 635                    | Nieruchomość niezabudowana  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 635 000               |
| 25. | Pobierowo, ul. Grunwaldzka, KW brak     | 871                   | 6160                   | Nieruchomość niezabudowana, pełne uzbrojenie, położona 200 m. od morza. | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 2 464 000             |
| 26. | Pobierowo, ul. Grunwaldzka 82A          | 1078                  | 21378                  | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 16 000 000            |
| 27. | Śliwin, Fiolkowa, KW 37439              | 554/11                | 493                    | Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna                                     | Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna szeregową, 20 % zabudowy, 2 kondygnacje –wys. do 9 m., możliwość podpiwniczenia. | 49 300                |
| 28. | Rewal, ul. Rycerska, KW 24834           | ,37/4                 | 3783                   | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 1 513 200             |
| 29. | Rewal, ul. Saperska, KW 25780           | ,34/7                 | 505                    | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 202 000               |
| 30. | Rewal, ul. Saperska, KW 25780           | ,34/8                 | 538                    | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego   | 215 200               |
| 31. | Pobierowo ul. Przeskok 4KW 36829        | 222/3                 | 1619                   | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa  | 647 600               |
| 32. | Śliwin, ul. Bratkowa, KW 37439          | 554/19                | 593                    | Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna                                     | Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna , 20 % zabudowy, 2 kondygnacje –wys. do 9 m., możliwość podpiwniczenia           | 59 300                |
| 33. | Pobierowo, ul. Grunwaldzka 107 KW 21100 | 607/2                 | 963                    | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 385 200               |
| 34. | Pobierowo, ul. Grunwaldzka 61, KW 23609 | 930/21                | 301                    | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 120 400               |
| 35. | Pobierowo , ul. Kilińskiego, KW 36830   | 222/4                 | 1030                   | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 412 000               |
| 36. | Pobierowo ul. Mazowiecka 15a, KW 14403  | 936                   | 925                    | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 370 000               |
| 37. | Pobierowo, ul. Mokotowska 1, KW 36528   | 445/10                | 1709                   | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 683 600               |
| 38. | Pobierowo, ul. Mokotowska 3, KW 36527   | 445/9                 | 817                    | Nieruchomość zabudowana .   | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego   | 326 800               |

| Lp. | Położenie                               | Nr działki | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis   | Przewidywane możliwości zabudowy                             | Wartość nieruchomości |
|-----|---|------------|------------------------|--|--|-----------------------|
| 39. | Pobierowo, ul. Mokotowska 5, KW 36526   | 445/8      | 999                    | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego | 399 600               |
| 40. | Pobierowo, ul. Ostrowska 3, KW 21104    | 633/7      | 726                    | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego | 290 400               |
| 41. | Pobierowo, ul. Powstańców 15A, KW 21176 | 439/3      | 1068                   | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego | 427 200               |
| 42. | Pobierowo, ul. Piastowska 35a, KW 21175 | 409/2      | 768                    | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego | 307 200               |
| 43. | Pobierowo, ul. Zachodnia 3, KW 14403    | 1038       | 1009                   | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa mieszkaniowa, zakwaterowania turystycznego | 403 600               |
| 44. | Niechorze ul. Mazowiecka 7KW 21361      | 587        | 98                     | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa  | 39 200                |
| 45. | Pobierowo, ul. Śląska 2                 | 448/3      | 1143                   | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa  | 457 200               |
| 46. | Pobierowo ul. Grunwaldzka 165, KW 34200 | 455/5      | 1015                   | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa  | 406 000               |
| 47. | Rewal 1, ul. Bałtycka, KW 37805         | 728        | 2054                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 513 500               |
| 48. | Pustkowo, ul. Nadmorska, KW 14617       | 4          | 7765                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 1 941 250             |
| 49. | Niechorze, ul. Kapitańska               | 305        | 329                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 82 250                |
| 50. | Niechorze ul. Kapitańska, KW 27629      | 278/20     | 836                    | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa  | 334 400               |
| 51. | Niechorze, ul. Nadmorska KW 14521       | 622        | 424                    | Nieruchomość zabudowana .  | Zabudowa usługowa  | 169 600               |
| 52. | Pustkowo, ul. Słoneczna, KW 18125       | ,65/2      | 6009                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 1 502 250             |
| 53. | Pustkowo, ul. Słoneczna, KW 19298       | 22 2       | 1108                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 277 000               |
| 54. | Pustkowo, ul. Spacerowa, KW 21143       | ,83/7      | 5668                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 1 417 000             |
| 55. | Trzęsacz, ul. Olszynowa, KW 13465       | 66         | 467                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 116 750               |
| 56. | Trzęsacz, ul. Olszynowa, KW 13445       | 74         | 579                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 144 750               |
| 57. | Rewal 1, ul. Nowy Świat, KW 11686       | 382        | 438                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 109 500               |
| 58. | Rewal 1, ul. Klifowa, KW 35294          | 420/23     | 241                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 60 250                |
| 59. | Rewal 1, ul. Klifowa, KW 39166          | 420/34     | 594                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 148 500               |
| 60. | Rewal 1, ul. Kościuszki, KW 29492       | 420/19     | 208                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 52 000                |
| 61. | Rewal 1, ul. Kościuszki, KW 29492       | 420/13     | 1354                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 338 500               |
| 62. | Rewal 1, ul. Krótka, KW 35605           | 724        | 1876                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 469 000               |
| 63. | Rewal 1, ul. Krótka, KW 32371           | 420/27     | 276                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 69 000                |
| 64. | Pobierowo, ul. Zachodnia, KW 31550      | 206/1      | 139                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 34 750                |
| 65. | Pobierowo, ul. Leśna, /KW 32124         | 816/17     | 180                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 45 000                |
| 66. | Pobierowo, ul. Leśna, KW 32396          | 816/2      | 928                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 232 000               |
| 67. | Pobierowo, ul. Leśna, KW 32122          | 816/3      | 976                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego               | 244 000               |

| Lp. | Położenie                                   | Nr działki                      | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis   | Przewidywane możliwości zabudowy               | Wartość nieruchomości |
|-----|---|---------------------------------|------------------------|--|--|-----------------------|
| 68. | Pobierowo, ul. Leśna, KW 32123              | 816/5                           | 566                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 141 500               |
| 69. | Pobierowo, ul Grunwaldzka, KW 21026         | 234                             | 434                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 108 500               |
| 70. | Niechorze, ul. Brzozowa, 11932              | 339/1<br>339/2                  | 648                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 162 000               |
| 71. | Niechorze, Al.. Bursztynowa, KW 22273       | 841                             | 1799                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 449 750               |
| 72. | Niechorze, ul. Mazowiecka, 21077            | 658                             | 184                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 46 000                |
| 73. | Niechorze, ul. Szczecińska, 15347           | 325<br>372<br>722<br>723<br>725 | 2610                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 652 500               |
| 74. | Niechorze, Al.. Bursztynowa, KW 22274       | 704                             | 6552                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 1 638 000             |
| 75. | Niechorze, ul. Wolska, KW 22269             | 419/1                           | 5327                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 1 331 750             |
| 76. | Niechorze, ul. Wolska, KW 34420             | 419/4                           | 4321                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 1 080 250             |
| 77. | Niechorze, ul. Wolska, KW 35643             | 419/3                           | 2342                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 585 500               |
| 78. | Niechorze, ul. Parkowa, KW 23743            | 660                             | 2127                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 531 750               |
| 79. | Niechorze, ul. Środkowa, KW 23742           | 635                             | 2127                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 531 750               |
| 80. | Niechorze, Al.. Bursztynowa, KW 10466       | 764                             | 11577                  | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 2 894 250             |
| 81. | Niechorze, ul. Parkowa, KW 30106            | 534/1                           | 250                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 62 500                |
| 82. | Niechorze, Parkowa, KW 12088                | 534/4                           | 362                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 90 500                |
| 83. | Niechorze, Parkowa, KW brak                 | 534/3                           | 25                     | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 6 250                 |
| 84. | Pogorzelnica, ul Wojska polskiego, KW 20632 | 202                             | 332                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 83 000                |
| 85. | Pogorzelnica, ul Wojska polskiego, KW 14385 | 240                             | 690                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 172 500               |
| 86. | Pogorzelnica, Sztormowa, KW 21550           | 247/1                           | 1088                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 272 000               |
| 87. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, KW 19472      | 93                              | 36                     | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 9 000                 |
| 88. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, 19476         | 101                             | 258                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 64 500                |
| 89. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, 19475         | 99                              | 387                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 96 750                |
| 90. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, KW 19473      | 95                              | 316                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 79 000                |
| 91. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, KW 19501      | 96                              | 316                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 79 000                |
| 92. | Niechorze, Al.. Bursztynowa, KW 23561       | 571/1                           | 1185                   | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 296 250               |
| 93. | Niechorze, Al.. Bursztynowa, KW 42063       | 571/2                           | 15                     | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 3 750                 |
| 94. | Pogorzelnica, ul. Kormoranów, KW 19503      | 100                             | 255                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 63 750                |
| 95. | Rewal 1, ul Nowy Świat, KW 11735            | 386                             | 242                    | Nieruchomość zabudowana . Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 60 500                |



| Lp.  | Położenie                                   | Nr działki       | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis  | Przewidywane możliwości zabudowy                              | Wartość nieruchomości |
|------|---|------------------|------------------------|---|---|-----------------------|
| 96.  | Pogorzelica                                 | kompleks działek | 21724                  | Nieruchomość zabudowana .Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność                 | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 5 431 000             |
| 97.  | Pogorzelica                                 | kompleks działek | 79920                  | Nieruchomość zabudowana .Sprzedaż użytkowania wieczystego na własność                 | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 19 980 000            |
| 98.  | Pobierowo, ul Ostrowska                     | 700/5            | 119                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 29 750                |
| 99.  | Pobierowo, ul Poznańska                     | 812              | 1096                   | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 274 000               |
| 100. | Pobierowo, ul. Zgody                        | 726/11           | 24                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 6 000                 |
| 101. | Pobierowo, ul. Zgody                        | 726/21           | 65                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 16 250                |
| 102. | Pobierowo, ul Karola Borka                  | 982              | 61                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 15 250                |
| 103. | Niechorze, ul. Mazowiecka                   | 675/25           | 176                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 44 000                |
| 104. | Niechorze, ul. Graniczna                    | 531/2            | 87                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 21 750                |
| 105. | Niechorze, ul. Leśna                        | 727/12           | 119                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 29 750                |
| 106. | Niechorze, Al.. Bursztynowa                 | 753 / 3          | 221                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 55 250                |
| 107. | Pogorzelica, ul. Plażowa                    | 244/17           | 160                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 40 000                |
| 108. | Pogorzelica, ul. Plażowa                    | 244/15           | 135                    | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 33 750                |
| 109. | Pustkowo, ul. Magdaleny                     | 90/3             | 88                     | Sprzedaż na polepszenie warunków zagospodarowania                                     | Zabudowa mieszkaniowa / usługowa zakwaterowania turystycznego | 22 000                |
| 110. | Pobierowo, ul. Grunwaldzka, KW 33344        | 931              | 28600                  | Nieruchomość niezabudowana, pełne uzbrojenie, położona 200 m. od morza.               | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 11 440 000            |
| 111. | Pobierowo, ul. Frontowa.KW 33344            | 950/5            | 95285                  | Nieruchomość zabudowana ,działka z widokiem na morze. Teren do podziału geodezyjnego. | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 38 114 000            |
| 112. | Pobierowo, ul. Frontowa, SZ1G/00033980/4    | 950/6            | 53373                  | Nieruchomość zabudowana ,działka z widokiem na morze. Teren do podziału geodezyjnego. | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 21 349 200            |
| 113. | Pobierowo, ul. Frontowa, SZ1G/00033980/4    | 950/2            | 37558                  | Nieruchomość zabudowana ,działka z widokiem na morze. Teren do podziału geodezyjnego. | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 15 023 200            |
| 114. | Pobierowo, ul. Frontowa, KW 13586           | 247/5            | 28603                  | Nieruchomość niezabudowana, pełne uzbrojenie, położona 200 m. od morza.               | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 11 441 200            |
| 115. | Pobierowo, ul. Południowa, KW 13586         | 337              | 8910                   | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 3 564 000             |
| 116. | Pobierowo, ul. Południowa, KW 23255         | 774              | 13484                  | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 5 393 600             |
| 117. | Pobierowo, ul. Frontowa, KW SZ1G/00042087/0 | 950/3            | 79070                  | Nieruchomość zabudowana , pełne uzbrojenie w drodze,                                  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 31 628 000            |
| 118. | Rewal, ul. Kormoranów, KW 37503             | 440/9            | 10418                  | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 4 167 200             |
| 119. | Niechorze, ul. Klifowa ,SZ1G/00041491/8     | 911/36           | 36108                  | Nieruchomość niezabudowana .  | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego                | 14 443 200            |

| Lp.          | Położenie                               | Nr działki | Pow. (m <sup>2</sup> ) | Opis                         | Przewidywane możliwości zabudowy               | Wartość nieruchomości |
|--------------|---|------------|------------------------|------------------------------|--|-----------------------|
| 120.         | Pogorzelnica, ul. Sztormowa, KW 25169   | 304/2      | 21425                  | Nieruchomość niezabudowana . | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 8 570 000             |
| 121.         | Rewal, ul. Kamieńska, KW 35684          | ,2/3       | 5038                   | Nieruchomość niezabudowana . | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 2 015 200             |
| 122.         | Niechorze, ul. Klifowa, SZ1G/00041491/8 | 911/31     | 4335                   | Nieruchomość niezabudowana . | Zabudowa usługowa zakwaterowania turystycznego | 1 734 000             |
| <b>RAZEM</b> |   |            |                        |                              |  | <b>247 977 400</b>    |

Część wymienionych w Tabeli nieruchomości stanowi zabezpieczenie hipoteczne pod zaciągnięte kredyty bankowe oraz cesje wierzytelności. Stanowi to istotne utrudnienie dla planowanego procesu zbywania nieruchomości gminnych. Jednak ani sam fakt obciążenia hipotek ani jego skala w żaden sposób nie uniemożliwiają prowadzenia takich działań.

Znaczna część zabezpieczeń hipotecznych dotyczy terenów nieistotnych z punktu widzenia komercyjnego obrotu nieruchomościami. Są to tereny pod kolejką wąskotorową, obiektami sportowymi, budynkami użyteczności publicznej.

Z kolei uzyskanie pożyczki z budżetu państwa i spłata zadłużenia wobec instytucji para bankowych spowoduje natychmiastowe zwolnienie nieruchomości z hipotek obejmujący duży areał terenów komercyjnych, stanowiących zabezpieczenie tych transakcji i umożliwi ich niczym nie ograniczoną sprzedaż.

Uwolnienie hipotek następnej transzy terenów nastąpi w wyniku konsolidacji pozostałych kredytów bankowych.

Już obecnie Gmina posiada promesę Banku Gospodarstwa Krajowego dotyczącą wykreślenia obciążeń hipotecznych zabezpieczonych działek w przypadku sprzedaży terenu w przetargu. W/w promesa jest warunkowana dokonaniem spłaty zaciągniętego kredytu. Promesa dotyczy przetargu na sprzedaż terenów w Pobierowie przeznaczonych pod budowę kompleksu hotelowego. Przetarg odbędzie się w dniu 27.11.2015 i są nim zainteresowane znane sieci hotelowe.

Podobną promesę wystawił Bank PKO BP dla finalizowanej obecnie transakcji sprzedaży jednej z działek o wartości 1.200.000 zł. Uzyskana kwota zostanie przeznaczona na spłatę jednej z rat kapitałowych wobec w/w banku.

Należy podkreślić, że zasób nieruchomości do sprzedaży może się zwiększyć ze względu na aktualnie prowadzone prace nad uchwaleniem nowych planów zagospodarowania przestrzennego. W przypadku zmiany przeznaczenia gruntów, będących własnością Gminy, dotychczas rolnych lub leśnych, na cele budowlane, majątek przeznaczony do sprzedaży ulegnie powiększeniu.

Zbywanie mienia następuje poprzez sprzedaż nieruchomości w trybie przetargowym, w rokowaniach, w trybie bezprzetargowym na rzecz najemców, na rzecz dzierżawców,

na polepszenie warunków zagospodarowania nieruchomości sąsiedniej, w drodze zamiany, na rzecz użytkownika wieczystego.

Zbycie nieruchomości w drodze przetargu odbywa się ściśle na zasadach ustalonych w ustawie o gospodarce nieruchomościami. Cena wywoławcza w ogłoszeniu o przetargu jest ustalona na podstawie wartości nieruchomości oszacowanej przez rzeczoznawcę majątkowego i nie może być niższa niż ta wartość. Zwyczajowo przetargi na zbywanie najciekawszych nieruchomości odbywają się w maju, wrześniu i grudniu. Zainteresowanie nieruchomościami Gminy Rewal mierzyć można ilością odwiedzin ogłoszeń o przetargach, które wynoszą średnio 1500 odsłon/jeden przetarg. W następnych latach zostanie zachowana zasada rozstrzygania przetargów w terminach : maj, wrzesień, grudzień.

**Tabela 27. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie przetargowym w okresie od 01.01.2012 r. do 30.09.2015 r. (dane w PLN)**

| Okres sprzedaży wg podpisanych umów | wartość zbycia |
|-------------------------------------|----------------|
| Sprzedaż w roku 2012                |                |
| Wartość zawartych umów              | 4 480 000      |
| Sprzedaż w roku 2013                |                |
| Wartość zawartych umów              | 4 318 484      |
| Sprzedaż w roku 2014                |                |
| Wartość zawartych umów              | 4 967 709      |
| Sprzedaż w roku 2015                |                |
| Wartość zawartych umów              | 2 349 280      |
| Sprzedaż za okres od 2012 do 2015 r | 16 115 473     |

W przypadku braku zainteresowania nabyciem nieruchomości w dwóch kolejnych przetargach, nieruchomość gminna może być zbywana w trybie rokowań, również na zasadach ściśle określonych w przepisach ustawy o gospodarce nieruchomościami. Rokowania pozwalają na ustalenie ceny w wyniku negocjacji oraz określenie formy płatności w rozłożeniu na raty (maksymalnie na 10 lat). Terminy rokowań w następnych latach ustalane będą w miarę możliwości minimum 3 razy do roku w maju, wrześniu i grudniu. Wyniki sprzedaży w rokowaniach w okresie ostatnich 4 lat zostały przedstawione w Tabeli 28.

**Tabela 28. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie rokowań w okresie od 01.01.2012 r. do 30.09.2015 r. (dane w PLN)**

| Okres sprzedaży wg podpisanych umów           | wartość zbycia    |
|---|-------------------|
| Sprzedaż w roku 2012                          |                   |
| Wartość zawartych umów                        | 1 987 111         |
| Sprzedaż w roku 2013                          |                   |
| Wartość zawartych umów                        | 3 520 000         |
| Sprzedaż w roku 2014                          |                   |
| Wartość zawartych umów                        | 4 044 600         |
| Sprzedaż w roku 2015                          |                   |
| Wartość zawartych umów                        | 1 053 378         |
| <b>Sprzedaż za okres od 2012 do 2015 roku</b> | <b>10 605 089</b> |

Sprzedaż prawa własności nieruchomości w trybie bezprzetargowym następuje na rzecz najemców, dzierżawców, użytkowników wieczystych oraz na polepszenie warunków zagospodarowania nieruchomości sąsiednich. Wymieniony tryb bezprzetargowy i przygotowanie nieruchomości do sprzedaży jest inicjowane przez osoby zainteresowane zakupem. Cena zbycia ustalana jest na podstawie wyceny nieruchomości sporządzonej przez uprawnionego rzeczoznawcę majątkowego (aktualnej na dzień sprzedaży) a płatność z tego tytułu może nastąpić jednorazowo lub w rozłożeniu na 10 rocznych rat. Raty podlegają oprocentowaniu w wysokości stopy redyskonta weksli stosowanej przez NBP, jednak nie niższej niż 4%. Zasady sprzedaży nieruchomości w trybie bezprzetargowym ustalane są przez Radę Gminy. Do 2 lutego 2014 r. w przypadku sprzedaży lokali mieszkalnych komunalnych na rzecz ich najemców udzielano bonifikat do wysokości 90 % wartości wraz z preferencyjnymi zasadami naliczania odsetek w wysokości 0,02 stopy redyskontowej NBP. Po tym terminie w celu zwiększenia dochodów Gminy wszelkie bonifikaty zlikwidowano. Wyniki sprzedaży w trybie bezprzetargowym w okresie ostatnich 4 lat zostały przedstawione w Tabeli 29.

**Tabela 29. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie bezprzetargowym w okresie od 01.01.2012 r. do 30.09.2015 r. (dane w PLN)**

| Okres sprzedaży wg podpisanych umów           | wartość zbycia   |
|---|------------------|
| Sprzedaż w roku 2012                          |                  |
| Wartość zawartych umów                        | 659 148          |
| Sprzedaż w roku 2013                          |                  |
| Wartość zawartych umów                        | 849 796          |
| Sprzedaż w roku 2014                          |                  |
| Wartość zawartych umów                        | 1 710 985        |
| Sprzedaż w roku 2015                          |                  |
| Wartość zawartych umów                        | 962 291          |
| <b>Sprzedaż za okres od 2012 do 2015 roku</b> | <b>4 182 220</b> |

Informacja dodatkowa:

Tabela 27, 28 i 29 zawiera informację o wartościach transakcyjnych umów sprzedaży nieruchomości podpisanych w okresie 01.01.2012 r. do 30.09.2015 r. Należy nadmienić, iż realne wpływy do budżetu Gminy Rewal z tytułu zawartych umów są i będą widoczne w okresie przyszłym, tj. zgodnie z terminami płatności w formie wpłaty jednorazowej lub ratalnej.

## **VI. Naprawa systemu zarządzania finansami**

Sprawna praca systemu zarządzania finansami jest podstawą właściwego funkcjonowania każdej jednostki samorządu terytorialnego. Brak takiego systemu w przeszłości stał się jedną z podstawowych przyczyn obecnych problemów finansowych Gminy. Niekompetencja i nieodpowiedzialność pracowników skutkowały nierzetelnością i brakiem wiarygodności danych i sprawozdań finansowych. Na podstawie nieprawdziwych danych podejmowano nieracjonalne i często fatalne w skutkach decyzje.

Z przedstawionych wyżej powodów naprawa, a właściwie stworzenie na nowo sprawnego systemu zarządzania finansami stało się jednym z priorytetów wśród przedsięwzięć naprawczych Gminy. W ramach podjętych działań:

1. Powołano nowego Skarbnika i wymieniono kadre kierowniczą w Wydziale Finansowym.
2. Zarządzeniem Nr 15/2014 z dnia 11 marca 2014 r. Wójta Gminy Rewal wprowadzono nowe zasady (polityki) rachunkowości w Urzędzie Gminy Rewal zgodnie z zaleceniami pokontrolnymi Regionalnej Izby Obrachunkowej.
3. Zarządzeniem Nr 17/2014 z dnia 25 marca 2014r. Wójta Gminy Rewal wprowadzono nowe mechanizmy kontroli dotyczące operacji finansowych i gospodarczych - standardy kontroli finansowej w Urzędzie Gminy Rewal.
4. Zinwentaryzowano prowadzone inwestycje.
5. Wyłoniono zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych Audytora Wewnętrznego.
6. Wprowadzono regulamin windykacji należności oraz zaplanowano utworzenie nowej komórki ds. windykacji.
7. Podjęto decyzję o zakupie i wdrożeniu nowoczesnego programu informatycznego do obsługi księgowości budżetowej i zarządzania finansami Gminy. Do dnia 30.10.2015 stosowny program zostanie zakupiony w Zakładzie Systemów Informatycznych SIGID w Poznaniu – firmie specjalizującej się w tworzeniu i wdrażaniu wyspecjalizowanych programów komputerowych dla jednostek samorządu terytorialnego. Wdrożenie nowego programu nastąpi do końca 2015 r.

## 4.2 Harmonogram wprowadzania programu naprawczego

Poniższe zestawienie (tabela nr 30) przedstawia kolejność działań jakie zostaną podjęte celem realizacji założeń programu naprawczego.

**Tabela 30. Harmonogram działań związanych z realizacją programu naprawczego.**

| Lp. | Przedmiot podejmowanych działań  | Podmioty odpowiedzialne           | Terminy realizacji               |
|-----|--|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1   | Opracowanie „Programu naprawczego dla Gminy Rewal”   | Wójt Gminy Rewal                  | Wrzesień 2015                    |
| 2   | Uchwała w sprawie przyjęcia programu naprawczego   | Rada Gminy Rewal                  | Październik 2015                 |
| 3   | Korekta budżetu oraz WPF w celu uwzględnienia założeń wynikających z programu naprawczego          | Wójt Gminy Rewal                  | Październik 2015                 |
| 4   | Skompletowanie dokumentacji niezbędnej do złożenia wniosku o przyznanie pożyczki z budżetu państwa | Wójt Gminy Rewal / Skarbnik Gminy | Październik 2015 / Listopad 2015 |
| 5   | Złożenie wniosku o pożyczkę z budżetu państwa wraz z wymaganą dokumentacją                         | Wójt Gminy Rewal                  | Listopad 2015                    |
| 6   | Uzyskanie pożyczki z budżetu państwa   | Wójt Gminy Rewal                  | Grudzień 2015                    |
| 7   | Spłata zobowiązań wobec instytucji finansowych   | Wójt Gminy Rewal                  | Grudzień 2015                    |
| 8   | Restrukturyzacja i optymalizacja zadłużenia  | Wójt Gminy Rewal                  | 2015 - 2016 r                    |
| 9   | Ograniczenie wydatków bieżących  | Wójt Gminy Rewal                  | 2015 - 2038 r                    |
| 10  | Ograniczenie wydatków inwestycyjnych   | Wójt Gminy Rewal                  | 2015 - 2038 r                    |
| 11  | Maksymalizacja dochodów  | Wójt Gminy Rewal                  | 2015- 2038 r                     |

## 5. Podsumowanie – uzasadnienie podejmowanych działań w ramach postępowania naprawczego.

Zrealizowane w latach 2007-2015 wielomilionowe programy inwestycyjne zapewniły Gminie Rewal prawdziwy skok cywilizacyjny i na trwałe umieściły ją w ścisłej czołówce atrakcyjnych turystycznie obszarów naszego kraju. Ten niewątpliwy sukces został jednak okupiony wielkim wysiłkiem finansowym i zadłużeniem, z którym Gmina nie jest w stanie samodzielnie sobie poradzić.

Tylko otrzymanie pożyczki z budżetu państwa może wyrwać Gminę Rewal z zaciskającej się pętli zadłużenia.

Opracowany przez Gminę Rewal rzetelny i konkretny program postępowania naprawczego w pełni uzasadnia możliwość otrzymania wnioskowanej pożyczki. Proponowane w programie naprawczym działania pozwolą na pełne wykorzystanie ogromnego potencjału ekonomicznego Gminy. Energicznie i konsekwentnie wdrażane pozwolą na utrzymanie płynności finansowej a w perspektywie kilku lat na osiągnięcie wskaźników zadłużenia wymaganych ustawą o finansach publicznych.

Otrzymanie pożyczki z budżetu państwa oraz prowadzenie rozważnej i zdyscyplinowanej polityki finansowej w ramach realizowanego programu działań naprawczych umożliwi Gminie Rewal dalsze, bezpieczne realizowanie ustawowych zadań własnych i zleconych.

## 6. Załączniki tabelaryczne

### 6.1. Harmonogramy wprowadzania przedsięwzięć naprawczych

**Tabela 31. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych oraz planowane efekty finansowe – Dochody**

| Lp.                            | Planowane przedsięwzięcia                              | Rodzaj działania   | Termin realizacji | Osoba odpowiedzialna                                | Przewidywane efekty finansowe                                     | Harmonogram ich wprowadzania |      |            |            | Sposób obliczania  |
|--------------------------------|--|--|-------------------|---|---|------------------------------|------|------------|------------|--|
|                                |  |  |                   |   |   | 2014                         | 2015 | 2016       | 2017       |  |
| <b>MAKSYMALIZACJA DOCHODÓW</b> |  |  |                   |   |   |                              |      |            |            |  |
| 1.                             | Powiększenie się zasobu nieruchomości na terenie Gminy | Nowo powstające inwestycje   | 2014 - 2017       | Wójt, Kierownik referatu podatków i opłat lokalnych | Szacowana wartość dodatkowych dochodów do 2017 roku 605 100,00 zł | 0,00                         | 0,00 | 300 000,00 | 605 100,00 | Zwiększenie powierzchni nieruchomości oddanych do użytkowania oraz zwiększenie dochodów o wskaźnik inflacji 1,7%.<br><b>Rok 2016</b> 300 000,00 zł z tytułu zwiększenia powierzchni nieruchomości oddanych do użytkowania, <b>w roku 2017</b> 300 000,00 zł + 1,7% inflacji oraz kolejne 300 000,00 zł zwiększenie powierzchni nieruchomości oddanych do użytkowania.<br><i>(str. 32 i 33 opracowania)</i> |
| 2.                             | Zastosowanie maksymalnych stawek podatkowych           | Przygotowanie i zatwierdzenie uchwał w sprawie podatku od nieruchomości                    | 2015 - 2017       | Wójt, Rada Gminy                                    | Szacowana wartość zwiększenia dochodów do 2017 roku 731 232,00 zł | 0,00                         | 0,00 | 731 232,00 | 743 662,95 | Zastosowanie maksymalnej stawki opodatkowania od <b>2016</b> roku w latach kolejnych zwiększenie dochodów o wskaźnik inflacji 1,7 %<br><i>(str. 33 i 34 opracowania)</i>   |
| 3.                             | Ograniczenie pomocy de minimis                         | Przygotowanie i zatwierdzenie uchwały w sprawie podatku określenia zasad pomocy de minimis | 2016 - 2020       | Wójt, Rada Gminy                                    | Szacowana wartość dodatkowych dochodów do 2017 roku 102 210,50zł, | 0,00                         | 0,00 | 0,00       | 102 210,50 | Ograniczenie pomocy de minimis w okresie od <b>2017 do 2020</b> co roku o kwotę 102 210,50 zł zwiększenie dochodu, aż do całkowitej likwidacji pomocy. Wzrost dochodów <b>2020</b> w roku 408 842,00 zł.<br><i>(str. 34 opracowania)</i>   |

|               |   |  |             |  |  |                  |                   |                     |                     |   |
|---------------|---|--|-------------|--|--|------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---|
| 4.            | Wzmoczone działania kontrolne                           | Kontrole podatkowe nieruchomości zlokalizowanych na terenie Gminy Rewal  | 2014 - 2017 | Wójt Gminy, Skarbnik Gminy             | Łączny szacowany efekt działania w okresie od 2014 do 2017 wyniesie: 488 937,00 zł                                     | 25 537,00        | 188 937,00        | 338 937,00          | 488 937,00          | Szacowanie dochodów na podstawie analizy wyników kontroli z lat ubiegłych.<br><b>Rok 2014</b> bazowy – zwiększenie dochodów o 25 537,00 zł<br><b>Rok 2015</b> – szacowane do końca roku dodatkowe dochody 163 400,00 zł oraz dochody z 2014 na kwotę 25 537,00 zł<br><b>Rok 2016</b> – zwiększenie o kolejne 150 000,00, daje skutek 338 937,00 zł<br><b>Rok 2017</b> zwiększenie o kolejne 150 000,00, daje skutek 488 937,00 zł<br><i>(str. 35 opracowania)</i> |
| 5.            | Maksymalizacja dochodów z tytułu dzierżaw nieruchomości | Przygotowanie dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia procedur przetargowych na najem i dzierżawę                      | 2015 – 2017 | Wójt, Kierownik referatu nieruchomości | Wartość łączna szacowanych dochodów z tytułu umów dzierżawy i najmu wyniesie w okresie od 2015 do 2017r. 362 000,00 zł | 0,00             | 38 000,00         | 208 000,00          | 362 000,00          | Szacowanie dochodów na podstawie planowanych do dzierżawy nieruchomości<br><b>Rok 2015</b> bazowy – zwiększenie dochodów o 38 000,00 zł<br><b>Rok 2016</b> – szacowane do końca roku dodatkowe dochody z tytułu dzierżawy 170 000,00 zł oraz dochody z 2014 na kwotę 38 000,00 zł<br><b>Rok 2017</b> – zwiększenie o kolejne 154 000,00, daje skutek 362 000,00 zł<br><i>(str. 36 i 38 opracowania)</i>   |
| 6.            | Maksymalizacja dochodów z opłaty miejscowej             | Przygotowanie i zatwierdzenie uchwały w sprawie określenia wysokości prowizji dla inkasentów na 2016 rok i lata następne | 2015 - 2017 | Wójt, Rada Gminy                       | Obecnie prowizja wynosi 20% od wpływów z tytułu opłaty miejscowej  | 0,00             | 0,00              | 190 000,00          | 190 000,00          | Szacowana wartość zwiększenia dochodów na podstawie danych z wykonania za <b>2014</b> rok, prowizja wyniosła 384 496, obniżenie o połowę ( z 20% na 10%) daje kwotę zwiększania dochodów tj. o około 190 tys.<br><i>(str. 38 opracowania)</i>   |
| <b>RAZEM:</b> |   |  |             |  |  | <b>25 537,00</b> | <b>226 937,00</b> | <b>1 768 169,00</b> | <b>2 491 910,45</b> |   |



**Tabela 32. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych oraz planowane efekty finansowe – Wydatki**

| Lp.   | Planowane przedsięwzięcia   | Rodzaj działania  | Termin realizacji | Osoba odpowiedzialna | Przewidywane efekty finansowe   | Harmonogram ich wprowadzania |              |              |              | Sposób obliczania   |
|---|---|---|-------------------|----------------------|---|------------------------------|--------------|--------------|--------------|---|
|   |   |   |                   |                      |   | 2 014                        | 2 015        | 2 016        | 2 017        |   |
| <b>OGRANICZENIE WYDATKÓW BIEŻĄCYCH I INWESTYCYJNYCH</b> |   |   |                   |                      |   |                              |              |              |              |   |
| 1.  | Likwidacja jednostki organizacyjnej Zieleń Gminy Rewal  | Zmniejszenie wydatków,<br>Uchwała Rady Gminy Rewal Nr XL/320/13 z 26.06.2013 r.   | 2013 – 2014       | Wójt,<br>Rada Gminy  | Wartość rocznego budżetu jednostki 2 169 003,00 zł                            | 2 169 003,00                 | 2 169 003,00 | 2 169 003,00 | 2 169 003,00 | Szacunek na podstawie danych z wykonania w okresie istnienia jednostki<br><i>(str. 39 opracowania)</i>  |
| 2.  | Likwidacja jednostki organizacyjnej Centrum Informacji Promocji Rekreacji Gminy Rewal (w tym referat Transportu Kolejowego) | Zmniejszenie wydatków,<br>Uchwała Rady Gminy Rewal Nr XLIV/342/13 z 25.10.2013 r. | 2013 - 2014       | Wójt,<br>Rada Gminy  | Szacunek na podstawie wykonania w okresie istnienia jednostki 1 184 844,00 zł | 1 184 844,00                 | 1 184 844,00 | 1 184 844,00 | 1 184 844,00 | Szacunek na podstawie danych z wykonania w okresie istnienia jednostki likwidacja 5 etatów – oszczędność 283 844,00 + likwidacja 16 etatów – 901 000,00<br><br><i>(str. 39 opracowania)</i> |
| 3.  | Redukcja i optymalizacja zatrudnienia w urzędzie Gminy Rewal  | Decyzja kierownika jednostki<br><br>w tym: poprzez Zarządzenia Wójta Gminy Rewal, | 2014 - 2017       | Wójt                 | Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji wynagrodzeń pracowników   | 29 205,00                    | 291 949,06   | 684 107,21   | 719 860,28   | Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji wynagrodzeń pracowników   |

|     |  |   |             |      |   |           |           |            |            |   |
|-----|--|---|-------------|------|---|-----------|-----------|------------|------------|---|
| 3.1 | Likwidacja etatu pełnomocnika ds. realizacji zadań wynikających z Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych            | Zarządzenie Wójta Gminy nr 9/2014       | 2014 - 2017 | Wójt | Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji wynagrodzeń pracowników   | 29 205,00 | 42 185,00 | 42 185,00  | 42 185,00  | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 3 245,00.<br>Skutek w roku <b>2014</b> ,<br>to suma 3.245,00 * 9 m-cy = 29 205,00<br><b>Od 2015 roku</b><br>3.245 * 13 m-cy = 42 185,00 zł<br>(str. 39 opracowania)        |
| 3.2 | Likwidacja stanowiska ds. kadr, edukacji i spraw społecznych   | Decyzja Wójta                           | 2015 - 2017 | Wójt | Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji wynagrodzeń pracowników   | 0,00      | 36 251,58 | 78 545,00  | 78 545,00  | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 6 041,93.<br>Skutek w roku <b>2015</b> ,<br>to suma 6 041,93 * 6 m-cy = 36 251,58<br><b>Od 2016 roku</b><br>3.245 * 13 m-cy = 78 545,00 zł<br>(str. 39 opracowania)        |
| 3.3 | Zmiana organizacji – połączenie 2 referatów poprzez likwidację stanowiska kierownika referatu integracji europejskiej i stanowiska ds. komunalnych | Zarządzenie Wójta Gminy Rewal nr 8/2015 | 2015 - 2017 | Wójt | Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji wynagrodzeń pracowników<br>Referat integracji roczne oszczędności 93 568,00, stanowisko ds. komunalnych 73 072,00 | 0,00      | 76 910,82 | 166 640,00 | 166 640,00 | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 12 818,47.<br><b>Skutek w roku 2015</b> ,<br>to suma 12 818,47 * 6 m-cy = 76 910,82<br><b>Od 2016 roku</b><br>12 818,47 * 13 m-cy = 166 640,00 zł<br>(str. 39 opracowania) |
| 3.4 | Rezygnacja ze zlecenia na prowadzenie strony internetowej Gminy Rewal  | Decyzja Wójta                           | 2015 - 2017 | Wójt | Szacunek wg danych z umowy zlecenia   | 0,00      | 28 408,38 | 48 700,00  | 48 700,00  | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 4 058,34.<br><b>Skutek w roku 2015</b> , to suma 4 058,34 * 7 m-cy = 28 408,38<br><b>Od 2016 roku</b> 4 058,34 * 12 m-cy = 48 700,00 zł<br>(str. 40 opracowania)           |

|     |   |  |             |            |  |      |           |            |            |  |
|-----|---|--|-------------|------------|--|------|-----------|------------|------------|--|
| 3.5 | Obniżenie wynagrodzenia Zarządu (Wójta Gminy Rewal) | Ograniczenie wydatków<br>Uchwała Rady Gminy Rewal nr II/7/14 z 09.12.2014 r.   | 2014 - 2017 | Rada Gminy | Obniżenie wynagrodzenia Wójta Gminy                  | 0,00 | 44 811,00 | 44 811,00  | 44 811,00  | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 3 447,00<br><b>Skutek w roku 2015</b> , to suma 3 447,00 * 13 m-cy = 44 811,00<br><b>Od 2016 roku</b> 3 447,00 * 13 m-cy = 44 811,00 zł<br>(str. 40 opracowania)                  |
| 3.6 | Obniżenie diet Radnych Gminy                        | Ograniczenie wydatków<br>Uchwała Rady Gminy Rewal nr II/6/14 z 09.12.2014 r.   | 2014 - 2017 | Rada Gminy | Obniżenie diet Radnych Gminy                         | 0,00 | 27 065,00 | 27 065,00  | 27 065,00  | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 2 255,42<br><b>Skutek w roku 2015</b> , to suma 2 255,42 * 12 m-cy = 27 065,00<br><b>Od 2016 roku</b> 2 255,42 * 12 m-cy = 27 065,00 zł<br>(str. 40 opracowania)                  |
| 3.7 | Obniżenie diet Sołtysów                             | Ograniczenie wydatków<br>Uchwała Rady Gminy Rewal nr III/9/14 z 22.12.2014 r.  | 2014 - 2017 | Rada Gminy | Obniżenie diet Sołtysów                              | 0,00 | 6 317,28  | 6 317,28   | 6 317,28   | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 526,44<br><b>Skutek w roku 2015</b> , to suma 526,44 * 12 m-cy = 6 317,28<br><b>Od 2016 roku</b> 526,44 * 12 m-cy = 6 317,28 zł<br>(str. 40 opracowania)                          |
| 3.8 | Obniżenie prowizji Sołtysów                         | Ograniczenie wydatków<br>Uchwała Rady Gminy Rewal nr III/10/14 z 22.12.2014 r. | 2014 - 2017 | Rada Gminy | Obniżenie prowizji Sołtysów z tytułu inkasa podatków | 0,00 | 30 000,00 | 30 000,00  | 30 000,00  | Obciążenie kwartalne budżetu wyniosło około 7 500,00<br><b>Skutek w roku 2015</b> , to suma 7 500,00 * 4 kwartały = 30 000,00<br><b>Od 2016 roku</b> około 7 500,00 * 4 kwartały = 30 000,00 zł<br>(str. 40 opracowania) |
| 3.9 | Likwidacja 4 etatów w Straży Gminnej                | Ograniczenie wydatków<br>Decyzja Wójta Gminy                                   | 2015 - 2017 | Wójt       | Obniżenie wydatków na wynagrodzenia                  | 0,00 | 0,00      | 229 118,00 | 229 118,00 | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 17 624,47<br><b>Skutek w roku 2016</b> , to suma 17 624,47 * 13 m-cy = 229 118,00<br><b>Od 2017 roku</b> 17 624,47 * 13 m-cy = 229 118,00 zł<br>(str. 40 opracowania)             |

|      |  |   |                    |                        |  |                   |                   |                   |                   |  |
|------|--|---|--------------------|------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| 3.10 | Likwidacja etatu ds. środków pomocowych              |   | 2016 - 2017        | Wójt                   | Obniżenie wydatków na wynagrodzenia        | 0,00              | 0,00              | 10 725,93         | 46 479,00         | Obciążenie miesięczne budżetu wyniosło 17 624,47<br>Skutek <b>w roku 2016</b> , to suma 17 624,47 * 13 m-cy = 229 118,00<br><b>Od 2017</b> roku 17 624,47 * 13 m-cy = 229 118,00 zł<br>(str. 40 opracowania)   |
| 4.   | <b>Ograniczenie wydatków na Oświatę i wychowanie</b> | <b>Ograniczenie wydatków Decyzja Wójta Gminy</b>                  | <b>2016 - 2017</b> | <b>Wójt</b>            | <b>Obniżenie wydatków na wynagrodzenia</b> | <b>160 675,99</b> | <b>431 333,82</b> | <b>609 069,55</b> | <b>675 476,80</b> | <b>Oszacowanie skutków na podstawie danych z ewidencji księgowej, średnie wynagrodzenie nauczyciela</b>  |
| 4.1  | Likwidacja oddziałów w Gimnazjum                     | Ograniczenie wydatków Decyzja Wójta Gminy                         | 2016 - 2017        | Wójt, Dyrektorzy Szkół | Obniżenie wydatków na wynagrodzenia        | 66 407,25         | 199 221,75        | 199 221,75        | 265 629,00        | Zmniejszenie godzin poprzez likwidację oddziału:<br><b>Rok 2013 /2014</b><br>oszczędność 147 788,00 zł – I oddział<br>(str. 41 opracowania)  |
| 4.2  | Likwidacja przedszkola w Niechorzu                   | Ograniczenie wydatków Decyzja Organu Założycielskiego             | 2016 - 2017        | Organ Założycielski    | Obniżenie wydatków na wynagrodzenia        | 0,00              | 28 892,00         | 93 899,00         | 93 899,00         | Obniżenie wydatków na podstawie wykonania z roku <b>2014</b><br>Miesięczna dotacja 7 223 zł * 13 m-cy = 93 899,00 zł<br>Oszczędność <b>w roku 2015</b> 28 892,00 zł (7 223 zł * 4 m-ce)<br><b>Od 2016</b> roku pełna kwota ocna dotacji<br>(str. 41 opracowania) |
| 4.3  | Ograniczenie kosztów ogrzewania w oświacie           | Ograniczenie wydatków Decyzja Wójta – zmiana umów z dostawcą gazu | 2016 - 2017        | Wójt                   | Obniżenie stawki za dostawę gazu           | 94 268,74         | 194 997,67        | 289 226,00        | 289 226,00        | Szacunek sporządzono na podstawie otrzymanych faktur od dostawcy gazu za dany okres<br>(str. 42 opracowania)   |

|               |   |   |             |      |   |                     |                     |                     |                     |  |
|---------------|---|---|-------------|------|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
| 4.4           | Ograniczenie kosztów wynagrodzeń Szkolnego Schroniska młodzieżowego | Ograniczenie wydatków – Konkurs na stanowisko Dyrektora SSM   | 2015 - 2017 | Wójt | Obniżenie wydatków na wynagrodzenia   | 0,00                | 8 222,40            | 26 722,80           | 26 722,80           | Szacunek na podstawie danych z ewidencji płac,<br><b>Rok 2015</b> oszczędność m-na 2 055,60 zł * 4 m-ce = 8 222,40 zł<br><b>Od 2016</b> 2 055,60 * 13 m-cy = 26 722,80 zł<br><i>(str. 42 opracowania)</i>                            |
| 5.            | Ograniczenie wysokości wydatków związanych z udzieleniem dotacji    | Decyzja Wójta Ograniczenie wydatków   | 2016 - 2017 | Wójt | Obniżenie kwoty przeznaczonej na poczet Stowarzyszeń  | 0,00                | 318 000,00          | 318 000,00          | 318 000,00          | Wysokość dotacji przeznaczonej na działania Stowarzyszeń wyniosły w 2014 roku 2014 343 000 zł.<br><b>W roku 2015</b> kwota ta zmalała do poziomu 25 000 zł. Kwota oszczędności wyniesie 318 000 zł .<br><i>(str. 43 opracowania)</i> |
| 6.            | Ograniczenia wydatków na energię elektryczną                        | Zarządzenie Wójta Gminy Rewal nr 63/2015<br>Ograniczenie wydatków z tytułu wyłączenia oświetlenia ulicznego w okresie posezonowym | 2014 - 2017 | Wójt | Obniżenie wydatków na energię elektryczną z tytułu wyłączenia oświetlenia ulicznego w okresie posezonowym | 0,00                | 48 000,00           | 48 000,00           | 48 000,00           | Oszacowanie obniżenia wydatków na energię na podstawie weryfikacji rachunków<br><br><i>(str. 43 opracowania)</i>   |
| 8.            | Ograniczenie wydatków na inwestycje                                 | Ograniczenie wydatków   | 2014 - 2017 | Wójt | Ograniczenie wydatków – renegotiacja umów z kontrahentami   | 0,00                | 2 895 070,00        | 2 895 070,00        | 2 895 070,00        | Ograniczenie wydatków inwestycyjnych – renegotiacja umów pod kątem ograniczenia rzeczowego i finansowego umów<br><br><i>(str. 44 opracowania)</i>  |
| <b>RAZEM:</b> |   |   |             |      |   | <b>3 543 727,99</b> | <b>7 338 199,88</b> | <b>7 908 093,76</b> | <b>8 010 254,08</b> |  |

## 6.2. Projekcje finansowe z uwzględnieniem pożyczki z budżetu państwa i restrukturyzacji pozostałych zobowiązań.

**Tabela 33. Projekcja finansowa z uwzględnieniem pożyczki z budżetu państwa i restrukturyzacji pozostałych zobowiązań**

| RACHUNEK PRZEPIYWÓW   | 2015              | 2016              | 2017              | 2018              | 2019              | 2020              | 2021              | 2022              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>40 199 881</b> | <b>41 119 803</b> | <b>40 520 244</b> | <b>41 301 716</b> | <b>42 057 023</b> | <b>42 827 390</b> | <b>43 612 962</b> | <b>44 421 734</b> |
| Subwencje i dotacje:  | 5 719 652         | 5 757 806         | 5 796 256         | 5 876 688         | 5 915 946         | 5 955 509         | 5 995 379         | 6 035 560         |
| Subwencje ogółem  | 4 127 035         | 4 147 670         | 4 168 409         | 4 230 935         | 4 252 089         | 4 273 350         | 4 294 717         | 4 316 190         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące  | 1 592 617         | 1 610 136         | 1 627 847         | 1 645 753         | 1 663 857         | 1 682 159         | 1 700 663         | 1 719 370         |
| Dochody własne:   | 34 480 229        | 35 361 997        | 34 723 989        | 35 425 028        | 36 141 077        | 36 871 881        | 37 617 582        | 38 386 173        |
| Wpływy z podatków   | 19 422 876        | 20 048 585        | 20 511 604        | 20 957 302        | 21 418 614        | 21 889 114        | 22 450 671        | 22 779 681        |
| Udział w podatkach budżetu państwa  | 3 605 668         | 3 680 887         | 3 757 680         | 3 836 080         | 3 916 121         | 3 997 838         | 4 081 264         | 4 166 437         |
| Wpływy z opłat  | 8 658 500         | 8 622 500         | 8 761 573         | 8 930 612         | 9 096 946         | 9 267 273         | 9 360 000         | 9 699 014         |
| Odsetki   | 334 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           |
| Pozostałe dochody   | 2 458 685         | 2 620 525         | 1 303 631         | 1 311 534         | 1 319 895         | 1 328 157         | 1 336 147         | 1 351 542         |
| <b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>   | <b>31 588 825</b> | <b>35 927 703</b> | <b>35 700 324</b> | <b>36 363 838</b> | <b>37 122 105</b> | <b>37 826 787</b> | <b>38 847 166</b> | <b>39 882 660</b> |
| Dotacje i subwencje   | 6 032 296         | 6 050 000         | 6 070 000         | 6 100 500         | 6 189 000         | 6 305 000         | 6 350 000         | 6 390 000         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane   | 9 713 865         | 9 713 865         | 9 713 865         | 9 713 865         | 9 820 718         | 9 928 745         | 10 037 962        | 10 148 379        |
| Remonty   | 359 000           | 547 234           | 556 625           | 690 456           | 700 562           | 750 456           | 790 456           | 850 423           |
| Zakup energii, materiałów i wyp. oraz usług   | 9 946 696         | 11 000 756        | 11 459 302        | 11 770 784        | 12 077 283        | 12 391 138        | 12 456 921        | 12 952 364        |
| Pozostałe wydatki bieżące   | 3 727 271         | 6 725 492         | 5 909 990         | 6 037 891         | 6 174 057         | 5 846 936         | 6 421 375         | 6 691 064         |
| <b>III. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE (I - II)</b>  | <b>8 611 056</b>  | <b>5 192 099</b>  | <b>4 819 920</b>  | <b>4 937 878</b>  | <b>4 934 918</b>  | <b>5 000 603</b>  | <b>4 765 796</b>  | <b>4 539 074</b>  |
| <b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>   | <b>5 000 000</b>  | <b>5 036 668</b>  | <b>4 819 920</b>  | <b>4 602 129</b>  | <b>4 294 488</b>  | <b>4 045 388</b>  | <b>3 820 581</b>  | <b>3 595 774</b>  |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.  | 5 000 000         | 5 036 668         | 4 819 920         | 4 602 129         | 4 294 488         | 4 045 388         | 3 820 581         | 3 595 774         |
| <b>V. NADWYŻKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY (III - IV)</b>                                 | <b>3 611 056</b>  | <b>155 431</b>    | <b>0</b>          | <b>335 749</b>    | <b>640 430</b>    | <b>955 215</b>    | <b>945 215</b>    | <b>943 300</b>    |
| <b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>   | <b>10 787 548</b> | <b>4 497 215</b>  | <b>4 572 307</b>  | <b>6 354 000</b>  | <b>5 419 785</b>  | <b>5 605 000</b>  | <b>6 615 000</b>  | <b>6 343 000</b>  |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności (076) | 70 000            | 70 000            | 71 470            | 73 257            | 75 015            | 76 815            | 76 815            | 76 815            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)  | 9 930 000         | 4 427 215         | 4 500 837         | 6 280 743         | 5 344 770         | 5 528 185         | 6 538 185         | 6 266 185         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inw.   | 787 548           | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE</b>   | <b>9 718 604</b>  | <b>655 431</b>    | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  |
| <b>VIII. NADWYŻKA / DEFICYT (V + VI - VII)</b>  | <b>4 680 000</b>  | <b>3 997 215</b>  | <b>4 572 307</b>  | <b>6 689 749</b>  | <b>6 060 215</b>  | <b>6 560 215</b>  | <b>6 560 215</b>  | <b>6 286 300</b>  |
| <b>IX. PRZYCHODY:</b>   | <b>0</b>          | <b>70 500 000</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji              | 0                 | 70 500 000        | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pozostałe przychody   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>X. ROZCHODY:</b>   | <b>4 680 000</b>  | <b>74 497 215</b> | <b>4 572 307</b>  | <b>6 689 749</b>  | <b>6 060 215</b>  | <b>6 560 215</b>  | <b>6 560 215</b>  | <b>6 286 300</b>  |
| Splata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                          | 4 680 000         | 74 497 215        | 4 572 307         | 6 689 749         | 6 060 215         | 6 560 215         | 6 560 215         | 6 286 300         |
| Pozostałe rozchody  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>XI. WYNIK BUDŻETU [VIII + IX - X]</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

| <b>RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW</b>   | <b>2023</b>       | <b>2024</b>       | <b>2025</b>       | <b>2026</b>       | <b>2027</b>       | <b>2028</b>       | <b>2029</b>       | <b>2030</b>       |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>  | <b>45 241 524</b> | <b>46 076 310</b> | <b>46 929 090</b> | <b>47 798 168</b> | <b>48 691 853</b> | <b>49 597 461</b> | <b>50 521 314</b> | <b>51 463 739</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>   | <b>6 076 054</b>  | <b>6 116 864</b>  | <b>6 157 993</b>  | <b>6 199 443</b>  | <b>6 241 218</b>  | <b>6 283 321</b>  | <b>6 325 753</b>  | <b>6 368 816</b>  |
| Subwencje ogółem  | 4 337 771         | 4 359 460         | 4 381 257         | 4 403 164         | 4 425 179         | 4 447 305         | 4 469 542         | 4 491 889         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące  | 1 738 283         | 1 757 404         | 1 776 736         | 1 796 280         | 1 816 039         | 1 836 015         | 1 856 212         | 1 876 927         |
| <b>Dochody własne:</b>  | <b>39 165 470</b> | <b>39 959 446</b> | <b>40 771 097</b> | <b>41 598 724</b> | <b>42 450 634</b> | <b>43 314 140</b> | <b>44 195 560</b> | <b>45 094 922</b> |
| Wpływy z podatków   | 23 693 415        | 24 310 335        | 25 045 123        | 25 641 713        | 26 349 908        | 27 080 867        | 27 850 705        | 28 587 636        |
| Udział w podatkach budżetu państwa  | 4 253 192         | 4 342 168         | 4 432 801         | 4 525 332         | 4 619 800         | 4 716 246         | 4 814 711         | 4 915 237         |
| Wpływy z opłat  | 9 467 333         | 9 546 789         | 9 613 000         | 9 652 341         | 9 685 321         | 9 711 102         | 9 713 895         | 9 765 821         |
| Odsetki   | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           |
| Pozostałe dochody   | 1 362 030         | 1 370 655         | 1 290 672         | 1 389 838         | 1 406 105         | 1 416 426         | 1 426 749         | 1 436 729         |
| <b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>   | <b>41 135 899</b> | <b>42 192 924</b> | <b>43 265 945</b> | <b>44 355 263</b> | <b>45 474 687</b> | <b>46 616 286</b> | <b>47 775 128</b> | <b>48 681 543</b> |
| Dotacje i subwencje   | 6 452 000         | 6 550 000         | 6 750 000         | 6 850 040         | 6 890 500         | 6 920 000         | 6 970 000         | 6 999 000         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane   | 10 260 011        | 10 372 871        | 10 486 973        | 10 602 330        | 10 718 955        | 10 836 864        | 10 956 069        | 11 076 586        |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych  | 2 968 426         | 2 999 458         | 3 045 899         | 2 100 600         | 2 150 000         | 2 159 799         | 2 190 456         | 2 200 654         |
| Remonty   | 890 462           | 950 462           | 954 236           | 965 899           | 978 540           | 982 301           | 999 014           | 998 365           |
| Zakup energii, materiałów i wyp. oraz usług   | 13 691 138        | 13 958 968        | 14 592 433        | 14 998 754        | 15 425 632        | 15 985 412        | 16 542 185        | 16 896 540        |
| Pozostałe wydatki bieżące   | 6 873 862         | 7 361 164         | 7 436 404         | 8 837 640         | 9 311 059         | 9 731 910         | 10 117 403        | 10 510 397        |
| <b>III. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE ( I - II )</b>  | <b>4 105 625</b>  | <b>3 883 386</b>  | <b>3 663 145</b>  | <b>3 442 905</b>  | <b>3 217 166</b>  | <b>2 981 175</b>  | <b>2 746 186</b>  | <b>2 782 196</b>  |
| <b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>   | <b>3 168 625</b>  | <b>2 953 386</b>  | <b>2 738 145</b>  | <b>2 522 905</b>  | <b>2 294 166</b>  | <b>2 060 175</b>  | <b>1 826 186</b>  | <b>1 862 196</b>  |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.  | 3 168 625         | 2 953 386         | 2 738 145         | 2 522 905         | 2 294 166         | 2 060 175         | 1 826 186         | 1 862 196         |
| <b>V. NADWYŻKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY( III - IV )</b>                                | <b>937 000</b>    | <b>930 000</b>    | <b>925 000</b>    | <b>920 000</b>    | <b>923 000</b>    | <b>921 000</b>    | <b>920 000</b>    | <b>920 000</b>    |
| <b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>   | <b>6 513 000</b>  | <b>6 520 000</b>  | <b>6 525 000</b>  | <b>6 580 000</b>  | <b>6 652 000</b>  | <b>6 654 000</b>  | <b>6 655 000</b>  | <b>6 705 000</b>  |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użyt. wieczystego (os. fizycz.) w prawo własności (076) | 77 650            | 78 300            | 78 650            | 79 100            | 79 213            | 79 250            | 79 301            | 79 333            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)  | 6 435 350         | 6 441 700         | 6 446 350         | 6 500 900         | 6 572 787         | 6 574 750         | 6 575 699         | 6 625 667         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inw.   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE</b>   | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  |
| <b>VIII. NADWYŻKA / DEFICYT ( V + VI - VII )</b>  | <b>6 450 000</b>  | <b>6 450 000</b>  | <b>6 450 000</b>  | <b>6 500 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 625 000</b>  |
| <b>IX. PRZYCHODY:</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji              | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pozostałe przychody   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>X. ROZCHODY:</b>   | <b>6 450 000</b>  | <b>6 450 000</b>  | <b>6 450 000</b>  | <b>6 500 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 625 000</b>  |
| Spłata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                          | 6 450 000         | 6 450 000         | 6 450 000         | 6 500 000         | 6 575 000         | 6 575 000         | 6 575 000         | 6 625 000         |
| Pozostałe rozchody  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>XI. WYNIK BUDŻETU [VIII + IX - X]</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

| <b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW</b>   | <b>2031</b>       | <b>2032</b>       | <b>2033</b>       | <b>2034</b>       | <b>2035</b>       | <b>2036</b>       | <b>2037</b>       | <b>2038</b>       |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>   | <b>52 425 070</b> | <b>53 411 155</b> | <b>54 411 817</b> | <b>55 432 634</b> | <b>56 473 357</b> | <b>57 535 452</b> | <b>58 618 595</b> | <b>59 724 066</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>  | <b>6 411 622</b>  | <b>6 455 064</b>  | <b>6 498 848</b>  | <b>6 542 977</b>  | <b>6 587 456</b>  | <b>6 632 286</b>  | <b>6 677 471</b>  | <b>6 723 014</b>  |
| Subwencje ogółem   | 4 514 349         | 4 536 921         | 4 559 605         | 4 582 403         | 4 605 315         | 4 628 342         | 4 651 484         | 4 674 741         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące   | 1 897 273         | 1 918 143         | 1 939 242         | 1 960 574         | 1 982 140         | 2 003 944         | 2 025 987         | 2 048 273         |
| <b>Dochody własne:</b>   | <b>46 013 448</b> | <b>46 956 091</b> | <b>47 912 970</b> | <b>48 889 656</b> | <b>49 885 901</b> | <b>50 903 166</b> | <b>51 941 124</b> | <b>53 001 052</b> |
| Wpływy z podatków  | 29 369 225        | 30 179 871        | 30 994 369        | 31 812 117        | 32 683 299        | 33 556 908        | 34 459 167        | 35 377 734        |
| Udział w podatkach budżetu państwa   | 5 017 868         | 5 122 647         | 5 229 621         | 5 338 834         | 5 450 334         | 5 564 169         | 5 682 387         | 5 799 039         |
| Wpływy z opłat   | 9 789 654         | 9 801 345         | 9 826 452         | 9 865 941         | 9 869 999         | 9 890 009         | 9 900 135         | 9 913 113         |
| Odsetki  | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           |
| Pozostałe dochody  | 1 447 201         | 1 462 728         | 1 473 028         | 1 483 264         | 1 492 769         | 1 502 581         | 1 509 935         | 1 521 665         |
| <b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>  | <b>50 148 154</b> | <b>51 378 679</b> | <b>52 511 567</b> | <b>53 661 184</b> | <b>54 830 107</b> | <b>56 012 702</b> | <b>57 215 345</b> | <b>58 428 665</b> |
| Dotacje i subwencje  | 7 020 000         | 7 090 000         | 7 150 000         | 7 200 000         | 7 260 000         | 7 300 000         | 7 320 000         | 7 375 000         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane  | 11 198 429        | 11 321 611        | 11 446 149        | 11 572 057        | 11 699 349        | 11 828 042        | 11 958 151        | 12 089 690        |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych   | 2 240 369         | 2 290 444         | 2 299 000         | 2 304 123         | 2 345 000         | 2 395 000         | 2 405 000         | 2 415 000         |
| Remonty  | 1 010 256         | 1 094 563         | 1 100 113         | 1 113 456         | 1 117 596         | 1 235 698         | 1 296 523         | 1 324 695         |
| Zakup energii, materiałów i wyp. oraz usług  | 17 420 365        | 17 645 012        | 17 996 500        | 18 452 432        | 18 652 456        | 18 952 456        | 19 024 529        | 19 325 423        |
| Pozostałe wydatki bieżące  | 11 258 735        | 11 937 049        | 12 519 805        | 13 019 116        | 13 755 705        | 14 301 506        | 15 211 142        | 15 898 857        |
| <b>III. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE ( I - II )</b>   | <b>2 276 916</b>  | <b>2 032 476</b>  | <b>1 900 250</b>  | <b>1 771 450</b>  | <b>1 643 250</b>  | <b>1 522 750</b>  | <b>1 403 250</b>  | <b>1 295 401</b>  |
| <b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>  | <b>1 355 916</b>  | <b>1 103 968</b>  | <b>968 250</b>    | <b>834 750</b>    | <b>701 250</b>    | <b>573 750</b>    | <b>446 250</b>    | <b>328 500</b>    |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.   | 1 355 916         | 1 103 968         | 968 250           | 834 750           | 701 250           | 573 750           | 446 250           | 328 500           |
| <b>V. NADWYŻKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY( III - IV )</b>   | <b>921 000</b>    | <b>928 508</b>    | <b>932 000</b>    | <b>936 700</b>    | <b>942 000</b>    | <b>949 000</b>    | <b>957 000</b>    | <b>966 901</b>    |
| <b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>  | <b>6 554 000</b>  | <b>6 812 000</b>  | <b>6 618 000</b>  | <b>6 613 300</b>  | <b>6 608 000</b>  | <b>6 601 000</b>  | <b>6 618 000</b>  | <b>6 585 800</b>  |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (os. fizycznych) w prawo własności (076) | 79 450            | 79 495            | 79 603            | 79 750            | 79 864            | 79 965            | 79 998            | 80 025            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)   | 6 474 550         | 6 732 505         | 6 538 397         | 6 533 550         | 6 528 136         | 6 521 035         | 6 538 002         | 6 505 775         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inw.  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  | <b>1 000 000</b>  |
| <b>VIII. NADWYŻKA / DEFICYT ( V + VI - VII )</b>   | <b>6 475 000</b>  | <b>6 740 508</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 552 701</b>  |
| <b>IX. PRZYCHODY:</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                       | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pozostałe przychody  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>X. ROZCHODY:</b>  | <b>6 475 000</b>  | <b>6 740 508</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 550 000</b>  | <b>6 575 000</b>  | <b>6 552 701</b>  |
| Spłata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                                   | 6 475 000         | 6 740 508         | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 550 000         | 6 575 000         | 6 552 701         |
| Pozostałe rozchody   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>XI. WYNIK BUDŻETU [VIII + IX - X]</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |



| <b>RACHUNEK PRZEPLYWÓW</b>   | <b>2039</b>       | <b>2040</b>       | <b>2041</b>       | <b>2042</b>       |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>I. DOCHODY BIEŻĄCE:</b>   | <b>60 851 551</b> | <b>62 002 149</b> | <b>63 176 361</b> | <b>64 374 597</b> |
| <b>Subwencje i dotacje:</b>  | <b>6 768 919</b>  | <b>9 515 188</b>  | <b>6 861 826</b>  | <b>6 908 835</b>  |
| Subwencje ogółem   | 4 698 115         | 7 421 605         | 4 745 213         | 4 768 939         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania bieżące   | 2 070 804         | 2 093 583         | 2 116 612         | 2 139 895         |
| <b>Dochody własne:</b>   | <b>54 082 632</b> | <b>52 486 960</b> | <b>56 314 535</b> | <b>57 465 763</b> |
| Wpływy z podatków  | 36 974 682        | 37 945 763        | 38 937 237        | 39 949 532        |
| Udział w podatkach budżetu państwa   | 5 920 176         | 6 043 850         | 6 170 113         | 6 299 021         |
| Wpływy z opłat   | 9 267 273         | 9 267 273         | 9 267 273         | 9 267 273         |
| Odsetki  | 389 500           | 389 500           | 389 500           | 389 500           |
| Pozostałe dochody  | 1 531 001         | -1 159 425        | 1 550 412         | 1 560 437         |
| <b>II. WYDATKI BIEŻĄCE BEZ OBSŁUGI DŁUGU:</b>  | <b>58 848 551</b> | <b>60 786 149</b> | <b>62 445 361</b> | <b>63 126 597</b> |
| Dotacje i subwencje  | 7 400 000         | 7 460 000         | 7 550 000         | 7 590 000         |
| Wynagrodzenia i składki od nich naliczane  | 12 222 677        | 12 357 126        | 12 493 055        | 12 630 478        |
| Świadczenia na rzecz osób fizycznych   | 2 430 000         | 2 499 514         | 2 506 000         | 2 555 574         |
| Remonty  | 1 365 425         | 1 395 236         | 1 405 365         | 1 565 230         |
| Zakup energii, materiałów i wyp. oraz usług  | 19 562 412        | 19 650 423        | 19 742 369        | 19 854 321        |
| Pozostałe wydatki bieżące  | 15 868 037        | 17 423 849        | 18 748 572        | 18 930 994        |
| <b>III. WOLNE ŚRODKI OPERACYJNE ( I - II )</b>   | <b>2 003 000</b>  | <b>1 216 000</b>  | <b>731 000</b>    | <b>1 248 000</b>  |
| <b>IV. OBSŁUGA DŁUGU:</b>  | <b>225 000</b>    | <b>225 000</b>    | <b>225 000</b>    | <b>225 000</b>    |
| Odsetki od pożyczek, kredytów i pap. wart.   | 225 000           | 225 000           | 225 000           | 225 000           |
| <b>V. NADWYŻKA OPERACYJNA / DEFICYT OPERACYJNY( III - IV )</b>   | <b>1 778 000</b>  | <b>991 000</b>    | <b>506 000</b>    | <b>1 023 000</b>  |
| <b>VI. DOCHODY MAJĄTKOWE:</b>  | <b>1 222 000</b>  | <b>4 009 000</b>  | <b>2 494 000</b>  | <b>1 977 000</b>  |
| Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego (os. fizycznych) w prawo własności (076) | 80 013            | 80 250            | 80 356            | 80 564            |
| Dochody ze sprzedaży majątku (077,078,087)   | 1 141 987         | 3 928 750         | 2 413 644         | 1 896 436         |
| Dotacje i śr. pozabudżetowe na zadania inw.  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>VII. WYDATKI MAJĄTKOWE</b>  | <b>3 000 000</b>  | <b>5 000 000</b>  | <b>3 000 000</b>  | <b>3 000 000</b>  |
| <b>VIII. NADWYŻKA / DEFICYT ( V + VI - VII )</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>IX. PRZYCHODY:</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Przychody z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                       | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pozostałe przychody  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>X. ROZCHODY:</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Spłata zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji                                   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| Pozostałe rozchody   | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>XI. WYNIK BUDŻETU [VIII + IX - X]</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

### 6.3. ZGODNOŚĆ PROJEKCJI ZE WSKAŹNIKIEM Z ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

**Tabela 34 . Zgodność projekcji ze wskaźnikiem z art. 243**

| Wyszczególnienie   | 2015   | 2016   | 2017   | 2018   | 2019   | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   | 2025   | 2026   | 2027   | 2028   | 2029   | 2030   |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Maksymalny dozwolony wskaźnik obsługi zadłużenia – średnia 3-letnia</b> | 26,22% | 24,09% | 18,82% | 15,68% | 11,46% | 12,31% | 13,45% | 13,79% | 14,32% | 14,60% | 14,30% | 14,16% | 13,96% | 13,81% | 13,65% | 13,47% |
| <b>Wskaźnik bazowy jednoroczny</b>   | 26,69% | 10,20% | 10,14% | 14,04% | 12,76% | 13,55% | 15,05% | 14,35% | 14,39% | 14,16% | 13,94% | 13,79% | 13,69% | 13,47% | 13,25% | 13,11% |
| <b>Spełnienie wskaźnika</b>  | TAK    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | NIE    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    |

| Wyszczególnienie   | 2031   | 2032   | 2033   | 2034   | 2035   | 2036   | 2037   | 2038   | 2039   | 2040  | 2041  | 2042  |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|
| <b>Maksymalny dozwolony wskaźnik obsługi zadłużenia – średnia 3-letnia</b> | 13,28% | 13,01% | 12,88% | 12,63% | 12,46% | 12,17% | 11,97% | 11,78% | 11,59% | 9,28% | 7,93% | 5,66% |
| <b>Wskaźnik bazowy jednoroczny</b>   | 12,67% | 12,65% | 12,37% | 12,17% | 11,97% | 11,77% | 11,61% | 11,39% | 4,83%  | 7,57% | 4,57% | 4,52% |
| <b>Spełnienie wskaźnika</b>  | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK    | TAK   | TAK   | TAK   |

Analizując powyższy wykres oraz tabelę należy wskazać, że Gmina spełni ograniczenia wynikające z art. 243 UoFP począwszy od 2026 roku.

Dzięki pożyczce z budżetu państwa oraz restrukturyzacji pozostałych zobowiązań, Gmina spłaci wszystkie swoje długi w 2038 roku.

## Spis tabel

|  |    |
|--|----|
| Tabela 1: Zestawienie inwestycji zrealizowanych w latach 2007-2015 (dane w PLN) .....  | 5  |
| Tabela 2: Dochody Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN) .....  | 13 |
| Tabela 3: Analiza dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN) .....   | 14 |
| Tabela 4: Zestawienie dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN).....  | 16 |
| Tabela 5: Struktura dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 .....  | 16 |
| Tabela 6: Dynamika dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014 .....   | 17 |
| Tabela 7: Analiza wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN) .....   | 18 |
| Tabela 8. Wydatki Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN) .....  | 19 |
| Tabela 9: Struktura wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014 .....  | 20 |
| Tabela 10: Dynamika wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014 .....  | 20 |
| Tabela 21: Poziom wolnych środków operacyjnych Gminy w latach 2010-2014<br>(dane w PLN).....   | 21 |
| Tabela 12: Wykonanie budżetu Gminy Rewal w latach 2010-2014 (dane w PLN) .....   | 22 |
| Tabela 13: Zestawienie zobowiązań kredytowych, pożyczkowych i cesyjnych<br>powodujących zadłużenie Gminy Rewal na dzień 30.06.2015r. (dane w PLN) .....                    | 23 |
| Tabela 14: Struktura zadłużenia Gminy stan na 31.12.2013 i 31.12.2014 (dane w PLN) .....   | 26 |
| Tabela 15: Struktura zadłużenia Gminy Rewal stan na 30.06.2014 i 30.06.2015<br>(dane w PLN).....   | 26 |
| Tabela 16: Zestawienie zobowiązań z tytułu uгод i porozumień z wierzycielami<br>poza bankowymi stan na 30.06.2015 r. i przewidywane na 30.09.2015 r.<br>(dane w PLN) ..... | 28 |

|   |    |
|---|----|
| Tabela 17: Porównanie korzyści wynikających z niższych kosztów obsługi długu w stosunku rocznym w przypadku otrzymania pożyczki z Budżetu Państwa (dane w PLN) .....                                      | 30 |
| Tabela 18: Przewidywany harmonogram spłat odsetek i rat kapitałowych pożyczki z Budżetu Państwa (dane w PLN).....   | 31 |
| Tabela 19: Przewidywany harmonogram spłat odsetek i rat kapitałowych zadłużenia Gminy Rewal po otrzymaniu pożyczki z Budżetu Państwa i restrukturyzacji zadłużenia w latach 2015 - 2042 (dane w PLN)..... | 31 |
| Tabela 20. Liczba wydanych pozwoleń na budowę w latach 2010-2015 .....  | 33 |
| Tabela 21. Wysokość stawek podatku od nieruchomości oraz uszczupień w podatku w latach 2014 – 2015 (dane w PLN) .....   | 34 |
| Tabela 22. Zestawienie dotyczące dzierżaw obowiązujących 30.09.2015 (dane w PLN).....   | 37 |
| Tabela 23: Redukcja liczby oddziałów w gimnazjach działających na terenie Gminy w latach 2012 - 2016 .....  | 41 |
| Tabela 24: Ograniczenie kosztów ogrzewania jednostek oświatowych w latach 2013 – 2015 (dane w PLN) .....  | 42 |
| Tabela 25: Oszczędności uzyskane w wyniku renegocjacji umów projektowych (dane w PLN) .....   | 44 |
| Tabela 26. Plan sprzedaży majątku Gminy Rewal (dane w PLN) .....  | 45 |
| Tabela 27. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie przetargowym w okresie od 01.01.2012r. do 30.09.2015 r. (dane w PLN) .....                      | 51 |
| Tabela 28. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie rokowań w okresie od 01.01.2012r do 30.09.2015 r. (dane w PLN) .....                            | 52 |
| Tabela 29. Wartość nowo zawartych umów sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Gminy Rewal w trybie bezprzetargowym w okresie od 01.01.2012r. do 30.09.2015 r. (dane w PLN) .....                   | 52 |

|   |    |
|---|----|
| Tabela 30. Harmonogram działań związanych z realizacją programu naprawczego. ....   | 54 |
| Tabela 31. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych oraz planowane efekty finansowe – Dochody.....                | 55 |
| Tabela 32. Harmonogram wprowadzania przedsięwzięć naprawczych oraz planowane efekty finansowe – Wydatki .....               | 57 |
| Tabela 33 . Projekcja finansowa z uwzględnieniem pożyczki z budżetu państwa i restrukturyzacji pozostałych zobowiązań ..... | 62 |
| Tabela 34 . Zgodność projekcji ze wskaźnikiem z art. 243 .....  | 66 |

## **Spis wykresów**

|  |    |
|--|----|
| Wykres 1: Dane obrazujące prognozowane zmiany wskaźnika cen i usług konsumpcyjnych, oraz wzrostu PKB w latach 2011 -2028. .... | 10 |
| Wykres 2: Analiza dochodów Gminy Rewal w latach 2010-2014. ....  | 15 |
| Wykres 3: Analiza wydatków Gminy Rewal w latach 2010-2014.....   | 19 |