

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2013 -2023**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2023 przyjęto wzrost kwoty dochodów bieżących uwzględniając wzrost cen wody i ścieków (Uchwała Nr XXXII/148/2012 Rady Miasta Świeradów-Zdrój z dnia 26.09.2012 r. w sprawie zatwierdzenia taryf dla zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków), wzrost stawek podatku od nieruchomości (Uchwała Nr XXXIV/155/2012 z dn. 31.10.2012 r.), wzrost stawki opłaty uzdrowskiej (Uchwała Nr XXXIV/154/2012 z dn. 31.10.2012 r.), dochody z tytułu gospodarki odpadami od 01 lipca 2013 roku, a także otoczenie zewnętrzne w którym funkcjonuje Gmina, tj. powstające nowe obiekty hotelarskie, które w najbliższych dwóch, do czterech lat staną się płatnikami podatków i opłat lokalnych. Wzrost wydatków bieżących (bez wydatków na obsługę długu) zaplanowano na minimalnym poziomie uznając, że planowanie wzrostu na wyższym poziomie poza okres 3-letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu. Pod uwagę wzięto także systematyczną sprzedaż lokali mieszkalnych, której skutkiem będzie obniżanie wydatków bieżących na ich remonty i modernizacje.

Dochody:

Założono spadek dochodów majątkowych w kolejnych latach objętych prognozą uwzględniając kończące się projekty unijne i zwrot środków z tego tytułu z UE. Począwszy od 2014 roku założono spadek poziomu dochodów majątkowych uwzględniając zmniejszający się zasób mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży. Nie planuje się również na tak odległy okres dotacji na inwestycje.

Założono wzrost dochodów bieżących w 2013 roku o 7,3% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem 2012 roku uwzględniając dokonaną w 2012 roku podwyżkę ceny sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, wzrost stawek podatku od nieruchomości oraz opłaty uzdrowskiej, dochody z tytułu gospodarki odpadami (od lipca 2013 roku), a także dobiegające ukończenia budowy nowych hoteli i pensjonatów, które będą stanowić źródło podatku od nieruchomości i opłaty uzdrowskiej.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. Najwyższy poziom wydatków na ten cel zaplanowano w 2013 roku uwzględniając wysoki poziom zadłużenia na koniec 2012 roku, a następnie – mając na uwadze wysoki poziom spłaty zadłużenia w 2013 roku (wykup obligacji wyemitowanych na wydatki unijne) – tendencję spadkową dla poszczególnych kolejnych lat prognozy.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – na rok 2013 zaplanowano wzrost uwzględniający skutek podwyżki wynagrodzeń nauczycieli z września 2012 roku, a na lata 2014-2016 wzrost wynagrodzeń o odpowiednio 1,0% i 0,6 %.

Na okres obejmujący lata 2017-2023 przyjęto stały poziom wydatków na wynagrodzenia i pochodne uznając, że planowanie wzrostu na tak odległy okres jest obarczone zbyt dużym ryzykiem błędu.

Pozycja „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wynagrodzenia burmistrza i pracowników Urzędu Miasta oraz wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Miasta. W 2013 roku założona spadek wydatków o 0,6% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem 2012 roku. W latach 2014-2023 założono wzrost o przyjęto stały poziom wydatków.

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi powiększonymi o przychody nie zwiększające długu a wydatkami bieżącymi w poszczególnych latach objętych prognozą przyjmuje wartości większe od zera.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dla każdego przedsięwzięcia wykazano kwoty wynikające z zawartych umów oraz zadanie majątkowe przewidziane do realizacji w najbliższych latach
W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przychody

W 2013 roku nie planuje się zaciągać kredytów bankowych.

W przypadku otrzymania dofinansowania z UE dla złożonych wniosków o dofinansowanie (np. na budowę oczyszczalni ścieków w Czerniawie), wystąpi konieczność pozyskania środków finansowych - z przychodów pochodzących z kredytów, pożyczek bądź emisji obligacji komunalnych zarówno na wydatki unijne, jak i na udział własny.

Rozchody

Splątę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych. Dla lat 2014-2023 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp.

Środki do dyspozycji na finansowanie wydatków związanych z obsługą długu tj. odsetek od kredytów i obligacji dla poszczególnych lat prognozy przyjmują wartości większe od zera.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem” i przyjmuje wartość dodatnią w zarówno w 2013 roku, jak i w kolejnych latach objętych prognozą.

Finansowanie deficytu i przeznaczanie nadwyżki.

W związku z przepisem art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przewiduje się, że w przypadku planowania w danym roku deficytu budżetowego, będzie on sfinansowany przychodami z kredytów, pożyczek lub wyemitowanych papierów wartościowych.

W przypadku planowania w danym roku nadwyżki budżetowej – będzie ona przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zaplanowana na 2013 rok oraz na kolejne lata objęte prognozą nadwyżka budżetowa będzie przeznaczona na spłatę zaciągniętych w latach ubiegłych pożyczek, kredytów oraz na wykup obligacji komunalnych.

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania:
dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że spłata długu w roku 2013 jest finansowana z planowanej nadwyżki budżetowej.

Wskaźniki zadłużenia

Zgodnie z art. 121 ust 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. z 2009 roku Nr 157, poz. 1241) na lata 2011-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową zamiast zasad, o których mowa w przepisach art. 226 ust. 1 pkt 6 i art. 230 ust. 5 ustawy, o której mowa w art. 1, mają zastosowanie zasady określone w art. 169-170 ustawy, o której mowa w art. 85 - tj. progi 15 % i 60 %.

Wskaźnik relacji, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych z uwzględnieniem wyłączeń (max. 15%) w 2013 przyjmuje dopuszczalny poziom tj. 11,62%.

Wskaźnik relacji, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca o finansach publicznych z uwzględnieniem wyłączeń (max. 60%) w 2013 roku przyjmuje dopuszczalny poziom tj. 57,14%.

Indywidualny limit zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (średnia z trzech ostatnich lat) w latach 2014-2023 przyjmuje wartości większe od 8% (w 2014 roku) i większe od 11% (dla lat 2015-2023).