

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2017 -2027**

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój (WPF) obejmuje lata 2017-2027 tj. okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania. Określa w długookresowej perspektywie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody budżetu Gminy w poszczególnych latach objętych prognozą, w tym związane z planowaną realizacją projektów współfinansowanych środkami unijnymi.

Przy konstruowaniu WPF założono, że do końca okresu objętego prognozą dług Gminy zostanie spłacony. Założono różnicowany wzrost dochodów i wydatków budżetowych w całym okresie prognozy. Wzrost ten jednak będzie uzależniony od prognoz sytuacji makroekonomicznej.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2017 - 2027 przyjęto poziom kwoty dochodów bieżących uwzględniając poziom stawek podatku od nieruchomości, cen sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, stawki opłaty uzdrowskiej a także otoczenie zewnętrzne w którym funkcjonuje Gmina, między innymi powstające nowe obiekty hotelarskie, które w najbliższych latach staną się płatnikami podatków i opłat lokalnych.

Wzrost wydatków bieżących 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 oraz zmniejszającą się kwotę wydatków na obsługę długu w związku z jego spłatą w poszczególnych latach.

Dochody:

W latach 2017-2019 założono wzrost dochodów majątkowych stanowiących zwrot środków unijnych związanych z planowaną w tych latach realizacją projektów współfinansowanych ze środków unijnych (poz. 1.2.2 załącznika nr 1). Dochody będą zrealizowane pod warunkiem zawarcia umów o dofinansowanie zaplanowanych projektów współfinansowanych ze środków unijnych.

Założono spadek poziomu dochodów ze sprzedaży majątku uwzględniając zmniejszający się zasób mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży. Nie planuje się również na tak odległy okres innych dotacji na inwestycje.

Na 2017 rok założono wzrost dochodów bieżących na poziomie zbliżonym do planowanego wykonania w 2016 roku. Na najbliższe trzy lata przyjęto wzrost dochodów bieżących o średnio 4% mając na uwadze wprowadzane nowe stawki podatków i opłat. Dla kolejnych lat objętych prognozą przyjęto stały poziom dochodów bieżących.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych (poz. 2.1.3 załącznika nr 1). W poszczególnych latach objętych prognozą wydatki na obsługę długu przyjmują tendencję spadkową w związku ze spłatą zadłużenia.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem (poz. 11.1 załącznika nr 1) obejmują także wydatki związane z wynagrodzeniem inkasentów opłaty uzdrowskiej.

W 2017 roku założono spadek wydatków na wynagrodzenia i pochodne w porównaniu z planowanych poziomem z 2016 roku o 0,76 % mając na uwadze utworzenie Centrum Usług Wspólnych obejmujących niektóre jednostki organizacyjne.

Na okres obejmujący lata 2019-2027 przyjęto stały poziom wydatków na wynagrodzenia i pochodne uznając, że planowanie wzrostu na tak odległy okres jest obarczone zbyt dużym ryzykiem błędu.

Pozycja 11.2 załącznika nr 1 - „Wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t” obejmuje wydatki Urzędu Miasta (w tym wydatki na wypłatę prowizji inkasentom opłaty uzdrowskiej), wydatki Centrum Usług Wspólnych oraz wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Miasta.

W latach 2019-2027 przyjęto stałą wielkość wydatków.

Pozycja 14.3. załącznika nr 1 „Wydatki zmniejszające dług” dotyczy zaciągniętych na lata 2013-2017 zobowiązań z tytułu zakupu ujęcia wody i sieci wodociągowych oraz zakup sieci kanalizacji sanitarnej i deszczowej (spłata w latach 2015-2021).

W latach 2017-2018 zaplanowano wydatki majątkowe przeznaczone na realizację projektów współfinansowanych ze środków unijnych w łącznej kwocie 45.605.088,90 zł (w 2017 roku: 19.800.123,66 zł oraz w 2018 roku: 25.804.965,24 zł). Do końca sierpnia br. Gmina otrzymała dofinansowanie w wysokości 57% planowanych wydatków .

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

Przychody

W latach 2017-2018 planuje się przychody z emisji obligacji komunalnych lub z zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 15.700.000,00 zł. Środki pochodzące z tych źródeł będą przeznaczone na sfinansowanie wydatków związanych z planowaną w tych latach realizacją nowych projektów unijnych (13.700.000,00 zł oraz na budowę budynków komunalnych 2.000.000,00 zł) Planowane przychody zostaną zaciągnięte wyłącznie pod warunkiem przyznania dofinansowania ze środków unijnych dla zaplanowanych do realizacji przedsięwzięć majątkowych.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

W 2018 roku zwiększono przychody pochodzące z emisji obligacji komunalnych lub kredytów i pożyczek o kwotę 5.000.000,00 zł.

Po zmianie planowana kwota przychodów budżetu w 2018 roku wynosi 8.250.000,00 zł.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych (poz. 5 załącznika nr 1). Nowe zaciągnięte w latach 2017-2018 zobowiązania z tytułu emisji obligacji komunalnych lub zaciągniętych kredytów i pożyczek zostaną spłacone w latach 2018-2019.

Dla lat 2017-2027 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem” i przyjmuje wartości dodatnie w poszczególnych latach objętych prognozą (poz. 3 załącznika nr 1).

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

W wyniku zmian wprowadzonych w budżecie w trakcie bieżącego roku budżetowego deficyt budżetowy zaplanowany na 2017 rok wynosi 6.960.301,95 zł.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie 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 2017 roku deficyt budżetowy zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z emisji obligacji komunalnych.

W przypadku planowania w danym roku nadwyżki budżetowej – będzie ona przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zaplanowany 2017-2018 deficyt budżetowy będzie pokryty przychodami pochodzącymi z emisji obligacji komunalnych lub zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zaplanowana 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 relacje o których mowa w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych.

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku jest wynikiem operacji pieniężnych powodujących w danym roku budżetowym przyrost, bądź spadek zadłużenia w porównaniu do stanu z roku poprzedniego (dług z roku poprzedniego + zaciągany dług – spłata wcześniej zaciągniętego długu).

Kwota długu zaplanowana na koniec 2017 roku wynika z następujących operacji:

dług na koniec 2016 roku:	15.160.801,05 zł
- rozchody z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych:	1.677.801,05 zł
- spłaty zobowiązań długoterminowych (dług spłacany wydatkami): (wobec Uzdrowiska Świeradów z tytułu zakupu ujęć wody – 200.000,00 zł oraz wobec Spółki SKI&SUN – 350.000,00 zł)	550.000,00 zł
+ planowane w 2017 roku przychody z tytułu emisji obligacji lub zaciągniętych kredytów, pożyczek	7.450.000,00 zł

= dług na koniec 2017 roku:

20.383.000,00 zł.

W portfelu długu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oprócz kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych występuje dług spłacany wydatkami budżetowymi (poz. 14.2 załącznika nr 1) wynikający z umowy długoterminowej zawartej z Uzdrowskiem Świeradów-Czerniawa Sp. z o.o. na zakup ujęć wody oraz ze spółką SKI&SUN w Krakowie na zakup kanalizacji sanitarnej i deszczowej

Struktura długu zaplanowana na 31.12.2017 r. przedstawia się następująco:

- kredyty zaciągnięte w bankach komercyjnych:	2.843.000,00 zł
- wyemitowane obligacje komunalne:	9.500.000,00 zł
- zobowiązanie długoterminowe wobec prywatnego przedsiębiorcy z tytułu nabycia sieci kanalizacji sanitarnej:	590.000,00 zł
- nowe zobowiązanie zaciągnięte w bankach komercyjnych (obligacje lub kredyty)	7.450.000,00 zł
Razem dług na 31.12.2017 r.:	20.383.000,00 zł.

Sposób finansowania długu: przyjmuje się, że spłata długu w roku 2017 zostanie sfinansowana przychodami pochodzącymi z emisji obligacji komunalnych lub z zaciągniętych kredytów, pożyczek w kwocie 1.677.801,05 zł.

Dług wynikający z zawartych umów zaliczanych do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego będzie spłacany wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie Gminy.

We wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gmina spełnia warunek wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. dochody bieżące powiększone

o wolne środki będą wyższe od planowanych wydatków bieżących (poz. 8.1 i 8.2 załącznika nr 1).

Składniki relacji, o której mowa w art. 243 odnoszącej się do planowanego wskaźnika spłaty zobowiązań zawierają pozycje 9.1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i 9.6 (dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań) załącznika nr 1. Ocenę spełnienia tego warunku zawiera pozycja 9.7 i 9.7.1 załącznika nr 1.

Dla poszczególnych lat objętych prognozą wskaźnik ten został spełniony.

Przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej według stanu na dzień 31.08.2017 roku ujęte są 22 zadania majątkowe, które będą realizowane w okresie przekraczającym rok budżetowy, tj.:

1. "Zakup od Uzdrowska Świeradów-Czerniawa sp. z o.o. ujęć wody w zlewni Kwisy i Czarnego Potoku" - lata realizacji 2013-2017, zobowiązanie zostało zaciągnięte w 2013 roku;
2. „Zakup infrastruktury kanalizacyjnej znajdującej się na gruntach gminnych od SKI&SUN Sp. z o.o. Kraków” – lata realizacji: 2015-2021, zobowiązanie zostało zaciągnięte w 2015 roku;
3. „Budowa nowej siedziby Przedszkola Miejskiego” – lata realizacji: 2015-2018, limit zobowiązań: 9.100.000,00 zł;
4. "Zakup niskoemisyjnego taboru autobusowego dla połączeń miejskich i podmiejskich w Gminie Świeradów-Zdrój" – lata realizacji: 2016-2017, limit zobowiązań: 1.900.000,00 zł;
5. „Rozbudowa Szkoły Podstawowej Nr 2 o pracownie dydaktyczne” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 1.982.026,20 zł;
6. „Rozbudowa Miejskiego Zespołu Szkół o pracownie dydaktyczne” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 2.068.687,79 zł;
7. „Rozwój systemów informatycznych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój w celu zwiększenia dostępności i jakości e-usług publicznych” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 860.000,00 zł;
8. „Przebudowa i rozbudowa istniejącej oczyszczalni ścieków w Świeradowie-Zdroju” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 7.459.500,00 zł;
9. „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej w Świeradowie-Zdroju” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 5.440.500,00 zł;
10. „Adaptacja budynku byłego dworca kolejowego wraz z otoczeniem na centrum muzealno-kulturalne w Świeradowie-Zdroju” – lata realizacji: 2015-2018, limit zobowiązań: 3.500.000,00 zł;
11. "Wzmocnienie mechanizmów ochrony bioróżnorodności regionu poprzez stworzenie przestrzeni odwzorowującej charakterystyczne elementy krajobrazu izerskiego" - lata realizacji 2016-2017, limit zobowiązań: 950.000,00 zł;
12. „Ochrona zasobów przyrodniczych poprzez doposażenie Centrum Edukacji Ekologicznej Natura 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju” – lata realizacji: 2017-2018, limit zobowiązań: 1.020.375,00 zł;
13. „Wzrost wykorzystania OZE na terenie Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój” – lata realizacji: 2017-2019,

limit zobowiązań: 620.000,00 zł;

14. „Wieże widokowe i ścieżki rowerowe do nich prowadzące” – lata 2016-2018, limit zobowiązań: 1.500.000,00 zł;
15. „Modernizacja infrastruktury narciarskiej na górze Świeradowiec w Świeradowie-Zdroju” - lata realizacji: 2014-2017, limit zobowiązań: 280.000,00 zł;
16. „Rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na osiedlu Czerniawa” – lata realizacji: 2016-2018, limit zobowiązań: 3.900.000,00 zł;
17. „Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych w Gminie Miejskiej Świeradów-Zdrój” – lata realizacji: 2016-2021, limit zobowiązań: 3.020.000,00 zł;
18. „Rewitalizacja zdegradowanych obszarów na terenie Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój”
- lata realizacji: 2016-2019, limit zobowiązań: 110.000,00 zł;
19. „System SmartCityLighting – gospodarka niskoemisyjna miasta Świeradów-Zdrój”
- lata realizacji: 2019-2020, limit zobowiązań: 86.500,00 zł;
20. „Wymiana oświetlenia ulicznego” – lata realizacji: 2018-2021, limit zobowiązań: 200.000,00 zł;
21. „Wyznaczenie w dokumentach planistycznych przestrzeni niezbędnej pod stworzenie infrastruktury rowerowej oraz spacerowej zapewniającej gęstą sieć dobrze utrzymanych tras, budowa ścieżek rowerowych” – lata realizacji: 2016-2021, limit zobowiązań: 520.000,00 zł;
22. „Podniesienie kompetencji kluczowych oraz właściwych postaw i umiejętności niezbędnych na rynku pracy, a także rozwijanie indywidualnego podejścia do uczniów, w Szkole Podstawowej nr 2 oraz w Miejskim Zespole Szkół w Świeradowie-Zdroju” – lata realizacji: 2017-2019, limit zobowiązań: 360.000,00 zł.

oraz dwa zadania bieżące realizowane w latach 2017-2018 pn. „Opracowanie operatów klimatycznych uzdrowisk Świeradów-Zdrój i Czerniawa, badania naturalnych surowców leczniczych uzdrowiska” oraz „Program ograniczenia niskiej emisji dla Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój – Gospodarka niskoemisyjna miasta Świeradów-Zdrój”.

Przedsięwzięcia majątkowe wymienione w punktach 3 – 15 zaplanowane są do realizacji przy współudziale środków unijnych. Gmina złożyła wnioski o udzielenie dofinansowania. Realizacja tych przedsięwzięć będzie uzależniona od pozyskania środków unijnych na ich dofinansowanie.

Dla każdego przedsięwzięcia wykazano kwoty wynikające ze sporządzonej dokumentacji kosztorysowej, bądź z zawartych umów.

Niniejszą uchwałą wprowadzono następujące zmiany:

- a) wprowadzono nowe przedsięwzięcie pn. „Budowa dwóch komunalnych budynków mieszkalnych” – okres realizacji: 2017-2018, łączny limit zobowiązań: 4.025.000,00 zł;
- b) wprowadzono zmianę dotychczasowej nazwy przedsięwzięcia „Wieże widokowe i ścieżki rowerowe do nich prowadzące na „Wspólne widoki Bily Potok – Świeradów-Zdrój” oraz przesunięto kwotę limitu zobowiązań w wysokości 680.000,00 zł z 2017 roku na 2018 rok;
- c) dla przedsięwzięcia „Rozbudowa Miejskiego Zespołu Szkół o pracownię dydaktyczne” zwiększono limit zobowiązań w 2018 roku o kwotę 1.500.000,00 zł;
- d) dla przedsięwzięcia „Rozbudowa Szkoły Podstawowej Nr 2 o pracownię dydaktyczne” zwiększono limit zobowiązań w 2018 roku o kwotę 1.500.000,00 zł;
- e) wprowadzono przedsięwzięcie pn. „Adaptacja obiektu po Bibliotece Miejskiej w Świeradowie-Zdroju” na cele społeczne” z limitem zobowiązań wynoszącym 672.000,00 zł i realizacją w latach 2017-2018.