

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2015 -2024**

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój (WPF) obejmuje lata 2015-2024 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.

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

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015 - 2024 przyjęto poziom kwoty dochodów bieżących uwzględniając wzrost stawek podatku od nieruchomości, wzrost cen sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, wzrost stawki opłaty uzdrowskiej a także otoczenie zewnętrzne w którym funkcjonuje Gmina.

się kolejnymi 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:

Począwszy od 2016 roku założono spadek dochodów majątkowych w kolejnych latach objętych prognozą uwzględniając zakończenie realizowanych projektów unijnych i zwrot środków z tego tytułu z UE (poz. 1.2 załącznika nr 1), założono także 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 2015 roku o 4,3% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem za 2014 rok uwzględniając dochody z tytułu zwrotu podatku VAT od inwestycji w zakresie budowy oczyszczalni ścieków, sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowych. (poz. 1.1. załącznika nr 1).

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). Najwyższy poziom wydatków na ten cel zaplanowano w 2015 roku uwzględniając poziom zadłużenia na koniec 2014 roku oraz zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2015 roku.

Począwszy od 2016 roku – mając na uwadze wysoki poziom spłaty zadłużenia w 2015 roku (wykup obligacji wyemitowanych na wydatki unijne) – tendencję spadkową dla poszczególnych kolejnych lat prognozy.

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

Na okres obejmujący lata 2016-2024 przyjęto stały poziom wydatków na wynagrodzenia i pochodne uznając, że planowanie wzrostu na tak odległy okres jest obciążone 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) oraz wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Miasta. W latach 2016-2024 przyjęto stałą wielkość wydatków.

Pozycja 14.3. załącznika nr 1 „Wydatki zmniejszające dług” dotyczy zaciągniętego na lata 2013-2017 zobowiązania z tytułu zakupu ujęcia wody i sieci wodociągowych oraz planowanego do zaciągnięcia w latach 2015-2018 zobowiązania długoterminowego z tytułu zakupu infrastruktury kanalizacji sanitarnej od prywatnego przedsiębiorcy.

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

1. W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano cztery zadania majątkowe, które będą realizowane w okresie przekraczającym rok budżetowy, tj.:

- a) „Budowa wieży widokowej na górze Młynica w Świeradowie- Zdroju”,
- b) „Modernizacja infrastruktury narciarskiej na górze Świeradowiec w Świeradowie-Zdroju”,
- c) „Zakup infrastruktury kanalizacyjnej znajdującej się na gruntach gminnych od SKI&SUN Sp. z o.o. Kraków”,
- d) „Zakup od Uzdrowiska Świeradów-Zdrój Sp. z o.o. ujęć wody w zlewni Kwisy i Czarnego Potoku”.

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

Przychody

W 2015 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 775.000 zł (poz. 4 załącznika nr 1) na zadania majątkowe realizowane przy współudziale środków unijnych:

- a) na kontynuowane zadanie „Budowa oczyszczalni ścieków dla osiedla Czerniawa w Świeradowie-Zdroju wraz z budową sieci kanalizacyjnej” zostanie zaciągnięta ostatnia transza pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 175.000 zł (umowa o przyznaniu pomocy nr 0068-6921-UM0100110/11 z dnia 06.12.2012 r.),
- b) na nowe zadanie pn. „Przebudowa ujęcia wody pitnej „Bronka Czecha” oraz budowa sieci wodociągowej, kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Świeradowie-Zdroju” z terminem realizacji do 30.06.2015 r. – kwota pożyczki: 600.000 zł (w dniu 13.11.2014 r. Gmina otrzymała zaproszenie do podpisania Umowy o przyznanie pomocy – umowa zostanie podpisana do 24.11.2014 r.)

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). Dla lat 2015-2024 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp.

Łączna kwota wyłączeń wynikająca ze spłaty pożyczki oraz wykupu obligacji komunalnych zaciągniętych i wyemitowanych w związku z umowami zawartymi za realizację projektów realizowanych z udziałem środków unijnych w 2015 wynosi 4.945.897 zł (poz. 5.1.1. załącznika nr 1) i obejmuje:

- a) zadłużenie na dzień 31.12.2014 r. z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 970.897 zł zaciągniętej na budowę oczyszczalni ścieków, której spłata nastąpi w 2015 roku;
- b) planowaną do zaciągnięcia w 2015 roku pożyczkę na wyprzedzające finansowanie na ostatnią płatność za budowę oczyszczalni w kwocie 175.000 zł oraz na nowe zadanie „Przebudowa ujęcia wody pitnej „Bronka Czecha” oraz budowa sieci wodociągowej, kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Świeradowie-Zdroju” w kwocie 600.000 zł;
- c) wykup obligacji komunalnych wyemitowanych w 2014 roku na projekty zrealizowane w 2014 roku (Izerska Łąka oraz Przebudowa ulicy Zdrojowej) - 3.200.000 zł.

Dla lat 2016-2019 przyjęto wyłączenia z art. 243 ust. 3a u.f.p. po 100.000 zł w każdym roku z tytułu obligacji wyemitowanych na wkład krajowy dla projektu „Budowa Centrum Edukacji Ekologicznej NATURA 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju”, dla którego umowa została zawarta po 01.01.2013 r. i wartość dofinansowania wyniosła powyżej 60% (po. 5.1.1.2 załącznika nr 1).

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).

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 2015 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 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 2015 roku wynika z następujących operacji:

dług na koniec 2014 roku: 24.877.195,29 zł

+ przychody w 2015 roku w tytułu pożyczki: 775.000,00 zł

- rozchody z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek

oraz wykupu papierów wartościowych: 6.003.196,24 zł

+ zaciągnięte w 2015 roku zobowiązanie długoterminowe

z tytułu nabycia sieci kanalizacji sanitarnej: 2.000.000,00 zł

- spłaty zobowiązań długoterminowych (dług spłacany wydatkami): 510.000,00 zł

(wobec Uzdrowiska Świeradów z tytułu zakupu ujęć wody – 500.000,00 zł oraz wobec

prywatnego przedsiębiorcy z tytułu zakupu sieci kanalizacyjnych – 10.000,00 zł)

dług na koniec 2015 roku: 21.138.999,05 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 Uzdrowiskiem Świeradów-Czerniawa Sp. z o.o. na zakup ujęć wody oraz planowanego do zaciągnięcia w latach 2015-2018 zobowiązania długoterminowego z tytułu zakupu infrastruktury kanalizacji sanitarnej od prywatnego przedsiębiorcy.

Struktura długu zaplanowana na 31.12.2015 r. przedstawia się następująco:

- kredyty zaciągnięte w bankach komercyjnych: 4.548.999,05 zł

- wyemitowane obligacje komunalne: 13.700.000,00 zł

- zobowiązanie długoterminowe wobec Uzdrowiska Świeradów z tytułu nabycia ujęcia wody i infrastruktury wodociągowej: 900.000,00 zł

- zobowiązanie długoterminowe wobec prywatnego przedsiębiorcy z tytułu nabycia sieci kanalizacji sanitarnej: 1.990.000,00 zł

Razem dług na 31.12.2015 r.: 21.138.999,05 zł.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że spłata długu w roku 2015 finansowana jest nadwyżką budżetową w kwocie 5.228.196 zł oraz przychodami z pożyczki w kwocie 775.000 zł.

Dług wynikający z zawartej oraz planowanej do zawarcia umowy zaliczanej 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).

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) począwszy od 01 stycznia 2014 roku nie obowiązują zasady określone w art. 169-170 ustawy, o której mowa w art. 85 – tj. progi wskaźnika zobowiązań (15%) oraz wskaźnika zadłużenia (60%). Od 01.01.2014 roku obowiązuje zasada zawarta w treści art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

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.