

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na lata 2014 -2024

Uwagi ogólne:

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój (WPF) obejmuje lata 2014-2024 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 2014 - 2024 przyjęto wzrost kwoty dochodów bieżących uwzględniając (począwszy od 2015 roku) wzrost stawek podatku od nieruchomości, wzrost cen sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, wzrost stawki opłaty uzdrowskiej a także otoczenie zewnętrzne w którym funkcjonuje Gmina, tj. powstające nowe obiekty hotelarskie, które w najbliższych dwóch, do trzech lat staną 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 ze spłatą długu 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). Od 2015 roku 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 2014 roku o 2,6% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem za 2013 rok uwzględniając wzrost stawki opłaty uzdrowskiej oraz skutek zwolnienia z podatku od nieruchomości gruntów i budynków związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej w zakresie wyciągów narciarskich i pasażerskich kolei linowych (poz. 1.1. załącznika nr 1).

W 2015 roku założono wzrost dochodów bieżących o 4,5% z tytułu podwyżek stawek podatku od nieruchomości, stawki opłaty uzdrowskiej oraz z tytułu powstania nowych obiektów hotelarskich i usługowych. Dla kolejnych lat objętych prognozą przyjęto stały poziom dochodów bieżących.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Dostosowano wielkości ujęte w wieloletniej prognozie finansowej do zmian dokonanych w budżecie Gminy na 2014 rok, tj. zwiększono dochody majątkowe z tytułu sprzedaży majątku o 500.000 zł i zmniejszono dochody bieżące z tytułu dotacji dla gmin uzdrowskich o kwotę 78.900 zł.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów (poz. 2.1.3 załącznika nr 1). Najwyższy poziom wydatków na ten cel zaplanowano w 2014 roku uwzględniając poziom zadłużenia na koniec 2013 roku oraz zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2014 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.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono wydatki majątkowe o kwotę 518.000 zł i zmniejszono wydatki bieżące o kwotę 96.900 zł.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem (poz. 11.1 załącznika nr 1) – na rok 2014 zaplanowano wzrost wydatków uwzględniając wzrost prowizji wypłacanej inkasentom opłaty uzdrowskiej, zatrudnienie pracownika w Miejskim Ośrodku Pomocy Społecznej, w Przedszkolu Miejskim oraz pracownika do obsługi oczyszczalni ścieków.

Na okres obejmujący lata 2016-2024 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) oraz wydatki związane z funkcjonowaniem Rady Miasta. W 2014 roku założono wzrost wydatków o 2,2% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem 2013 roku. W latach 2015-2024 przyjęto stałą wielkość wydatków.

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 oraz jedno zadanie bieżące, które będą realizowane z udziałem środków unijnych, tj.:

- a) „Budowa Centrum Edukacji Ekologicznej NATURA 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju”
- b) „Budowa oczyszczalni ścieków dla osiedla Czerniawa w Świeradowie-Zdroju wraz z budową sieci kanalizacyjnej”
- c) „Czesko-polskie ścieżki pod Smrkem w Górach Izerskich”
- d) „Przebudowa ulicy Zdrojowej w celu poprawy funkcji uzdrowskiej miasta Świeradów-Zdrój”
- e) „Uczenie się przez całe życie – program Comenius” (zadanie bieżące).

2. Ujęto także zadania, które będą finansowane ze środków własnych Gminy oraz z innych źródeł:

- a) „Budowa nowej siedziby Biblioteki Miejskiej w Świeradowie-Zdroju”
- b) „Plan gospodarki niskoemisyjnej dla Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój”
- c) „Studium integracji działań w zakresie rozwoju turystyki rowerowej i transportu kolejowego w aglomeracji jeleniogórskiej”
- d) „Zakup od Uzdrowska Świeradów-Zdrój Sp. z o.o. ujęć wody w zlewni Kwisy i Czarnego Potoku”
- e) „Zakup gruntu pod wyciągiem narciarskim Świeradowiec”.

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

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Zmiany wprowadzone niniejszą uchwałą:

Zwiększono o kwotę 470.000 zł limit zobowiązań dla przedsięwzięcia pn. „Zakup gruntu pod wyciągiem narciarskim Świeradowiec”, oraz przesunięto okres jego realizacji na bieżący rok budżetowy, w związku z czym ustalono limit zobowiązań w 2014 roku do kwoty 480.000 zł.

Przychody

Łączna kwota planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku zobowiązań z tytułu pożyczki oraz emisji obligacji komunalnych wynosi 9.980.840 zł (poz. 4 załącznika nr 1). Przychody będą przeznaczone na finansowanie zadań majątkowych realizowanych przy współudziale środków unijnych:

- a) na zadanie „Budowa oczyszczalni ścieków dla osiedla Czerniawa w Świeradowie-Zdroju wraz z budową sieci kanalizacyjnej” zostanie zaciągnięta druga transza pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 2.180.840 zł oraz zostanie wyemitowana druga transza obligacji komunalnych w kwocie 1.200.000 zł;
- b) na nowe zadania, tj.: „Przebudowa ulicy Zdrojowej w celu poprawy funkcji uzdrowiskowej miasta Świeradów-Zdrój” oraz „Budowa Centrum Edukacji Ekologicznej NATURA 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju” zostaną wyemitowane obligacje komunalne bądź zaciągnięty kredyt bankowy w łącznej kwocie 6.600.000 zł.

Na realizację wymienionych projektów Gmina posiada zawarte umowy o ich dofinansowanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na łączną kwotę 8.845.000 zł.

Rozchody

Splątę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów splat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych (poz. 5 załącznika nr 1). Dla lat 2014-2024 spełniony jest wskaźnik splaty wynikający z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp.

Łączna kwota wyłączeń wynikająca ze splaty pożyczki oraz wykupu obligacji komunalnych zaciągniętych i wyemitowanych w związku z umowami zawartymi za realizację projektów realizowanych z udziałem środków unijnych przypadająca na lata 2014-2015 wynosi 5.800.000 zł (1.430.000 zł w 2014 roku i 4.370.000 zł w 2015 roku). Dla kolejnych lat wyłączeń z art. 243 nie wykazuje się w związku z zakończeniem realizacji projektów.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem” i przyjmuje wartość ujemną w 2014 roku oraz 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 splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zaplanowany na 2014 rok deficyt w wysokości 6.683.412 zł zostanie pokryty przychodami z pożyczki oraz ze środków pochodzących z emisji obligacji komunalnych.

Zaplanowana na kolejne lata objęta 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).

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.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że spłata długu w roku 2014 finansowana jest przychodami z pożyczki, obligacji lub kredytu. Dług wynikający z zawartej 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 1 stycznia 2014 roku obowiązuje zasada zawarta w treści art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz.U. z 2013 r, poz. 885 z późn. zm.).

Składniki relacji, o której mowa w art. 243 odnoszącej się do planowanego wskaźnika spłaty zobowiązań i do stosunku średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat nadwyżek operacyjnych powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku do dochodów ogółem zawierają pozycje 9.2 (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.