

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
na lata 2012 -2023**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2012 - 2023 przyjęto wzrost kwoty dochodów bieżących uwzględniając nowe zadania przejęte przez Gminę w zakresie dostarczania wody i odprowadzania ścieków, 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 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 w latach budżetowych 2015-2023.

Dochody:

W 2012 roku zmniejszono kwotę planowanych dochodów majątkowych z tytułu zwrotu środków z UE w związku z realizowanymi projektami o kwotę 2.056.400 zł i o tę kwotę zwiększono dochody majątkowe w 2013 roku. Zmiana ta podyktowana jest występującymi w bieżącym roku budżetowym opóźnieniami zwrotu środków unijnych.

W roku 2016 zmniejszono planowaną kwotę dochodów majątkowych z tytułu zwrotu środków z UE na budowę oczyszczalni ścieków w Czerniawie, ponieważ Gmina nie otrzymała wnioskowanego dofinansowania.

Począwszy od 2014 roku założono spadek poziomu dochodów majątkowych uwzględniając zmniejszający się zasób mienia komunalnego przeznaczanego do sprzedaży. Nie planuje się również na tak odległy okres dotacji na inwestycje.

Założono wzrost dochodów bieżących w najbliższych czterech lat tj. 2013-2016 na poziomie od 2,7% w 2013 roku do 5,9% w 2016 roku uwzględniając planowaną w 2012 roku podwyżkę ceny sprzedaży wody i odprowadzania ścieków, a także powstanie w ciągu najbliższych trzech lat 30.500 m² nowych powierzchni użytkowych, które będą źródłem podatku od nieruchomości i opłaty uzdrowiskowej (2.500 nowych miejsc noclegowych). Założono także wzrost dochodów bieżących o około 10% wzrost stawek podatków i opłat lokalnych.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów. Najwyższy poziom wydatków na ten cel zaplanowano w 2012 roku uwzględniając wysoki poziom zadłużenia na koniec 2011 roku i planowane zwiększenie zadłużenia w 2012 roku o 4.700.000 zł, a następnie – mając na uwadze wysoki poziom spłaty zadłużenia w 2012 i 2013 roku (wykup obligacji wyemitowanych na wydatki unijne) – tendencję spadkową dla poszczególnych kolejnych lat prognozy.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń w wysokości 25.000 zł planuje się tylko w 2012 roku i będą dotyczyły poręczenia zaciągnięcia zobowiązania kredytowego przez Stowarzyszenie

„Lokalna Grupa Działania – Partnerstwo Izerskie” utworzonego w celu pozyskiwania środków unijnych.

Wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem – na rok 2012 zaplanowano wzrost uwzględniający podwyżkę płac dla nauczycieli, a na lata 2013-2015 wzrost wynagrodzeń o odpowiednio 1,4% , 0,7 % i 1,4%.

Na okres obejmujący lata 2016-2023 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 tej pozycji wydatków także zaplanowano wzrost o 2,3% w roku 2013, 0 0,7% w 2014 roku i o 1.06% w 2015 roku. W latach 2016-2023 przyjęto stały poziom wydatków.

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi powiększonymi o przychody nie zwiększające długu a wydatkami bieżącymi bez obsługi długu w roku 2012 oraz 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. W związku z brakiem dofinansowania z UE na realizację zadania majątkowego polegającego na budowie oczyszczalni ścieków w Czerniawie – obecnie wykreślono to zadanie z wykazu przedsięwzięć na kolejne lata objęte prognozą.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przychody

W 2012 roku planuje się zaciągnięcie zobowiązań w łącznej kwocie 4.700.000 zł, tj. kredytu bankowego w wysokości 1.400.000 zł, oraz wyemitowanie obligacji komunalnych na kwotę 3.300.000 zł. Zaciągnięte w bieżącym roku budżetowym zobowiązania będą przeznaczone na spłatę kredytów, pożyczek i wykup obligacji z lat ubiegłych.

Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych. Zaciągany kredyt bankowy w wysokości 1.400.000 zł zostanie spłacony w ciągu 10 lat, a wyemitowane obligacje na kwotę 3.300.000 zł zostaną wykupione w ciągu 11 lat.

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 2012 roku oraz poszczególnych 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.

W związku z występującymi opóźnieniami zwrotu środków unijnych stanowiących refundację poniesionych dotychczas i planowanych do poniesienia do końca bieżącego roku budżetowego, dokonano zmian w tegorocznym budżecie Gminy polegających na zmniejszeniu planowanych dochodów. W związku z tym uległa zmniejszeniu o 3.300.000 zł planowana kwota nadwyżki budżetowej, która została zaplanowana na spłatę zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych.

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 2012 jest finansowana z planowanej nadwyżki budżetowej oraz z przychodów z tytułu kredytu bankowego i emisji obligacji komunalnych.

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 %.

Wskaźniki relacji, o której mowa w art. 169 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych z uwzględnieniem wyłączeń (max. 15%) w latach 2012-2013 przyjmują dopuszczalny poziom, tj. odpowiednio 8,17% i 10,72%.

Wskaźniki relacji, o której mowa w art. 170 ustawy z 30 czerwca o finansach publicznych z uwzględnieniem wyłączeń (max. 60%) w latach 2012-2013 przyjmują dopuszczalny poziom tj. odpowiednio 49,21% i 57,9%.

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 5%.