

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój na lata 2013 -2024

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2024 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 uzdrowskowej (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 w porównaniu do roku 2012, uwzględniając kończące się projekty unijne w 2013 roku i zwrot środków z tego tytułu z UE. Począwszy od 2014 roku założono spadek poziomu dochodów ze sprzedaży majątku uwzględniając zmniejszający się zasób mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży. Nie planuje się również na tak odległy okres dotacji na inwestycje.

Niniejszą uchwałą zwiększono planowane w 2014 i 2015 roku dochody majątkowe o łączną kwotę 1.950.000 zł, tj. zwrot środków unijnych z tytułu zaplanowanego do realizacji w 2014 roku projektu pn. „Budowa Centrum Edukacji Ekologicznej NATURA 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju”.

Wydatki:

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych zobowiązań. Najwyższy poziom wydatków na ten cel zaplanowano w latach 2013-2016 uwzględniając poziom zadłużenia na koniec 2013 roku oraz przewidywane zaciągnięcie kredytów i pożyczek na finansowanie planowanych nowych projektów unijnych, a następnie – mając na uwadze wysoki poziom spłaty zadłużenia w latach 2014-2015 roku (spłata pożyczki na finansowanie wydatków unijnych) – 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 2017-2024 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 wydatki związane z funkcjonowaniem Urzędu Miasta oraz Rady Miasta. W 2013 roku założono wzrost wydatków o 17,04% w porównaniu z przewidywanym wykonaniem 2012 roku w związku z przejściem do Urzędu Miasta pracowników księgowości oświaty. W latach 2014-2023 założono 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 zadania majątkowe przewidziane do realizacji w najbliższych latach, w tym nowe projekty na które Gmina może otrzymać dofinansowanie ze środków unijnych

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Niniejszą uchwałą dokonano zmiany limitu zobowiązań dla projektu „Budowa Centrum Edukacji Ekologicznej NATURA 2000 „Izerska Łąka” w Świeradowie-Zdroju”, w tym w roku 2013 – 25.000 zł, w roku 2014 – 2.300.000 zł.

Przychody

W związku z otrzymanym dofinansowaniem z UE w kwocie 4.000.000 zł na realizację projektu pn. „Budowa oczyszczalni ścieków dla osiedla Czerniawa w Świeradowie-Zdroju wraz z budową sieci kanalizacyjnej” o łącznej wartości 7.010.000 zł, Gmina zaciągnie pożyczkę na finansowanie wydatków unijnych w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 4.000.000 zł (w 2013 roku w wysokości 2.430.000 zł, w 2014 roku: 1.570.000 zł) oraz wyemituje obligacje komunalne przeznaczone na pokrycie wkładu własnego w kwocie 3.000.000 zł (w 2013 roku w kwocie 1.800.000 zł, w 2014 roku – 1.200.000 zł).

Zaciągnięta pożyczka zostanie spłacona ze zwrotu środków unijnych przyznanych na dofinansowanie projektu tj. w latach 2014-2015. Wyemitowane obligacje zostaną wykupione w latach 2016-2024.

W sytuacji pozytywnego rozpatrzenia wniosków o dofinansowanie projektu „Przebudowa ulicy Zdrojowej w celu poprawy funkcji uzdrowskiej miasta Świeradów-Zdrój” Gmina zaciągnie kredyt bankowy, pożyczkę lub wyemituje obligacje komunalne na kwotę 3.000.000 zł w 2014 roku z przeznaczeniem na finansowanie tego zadania. Spłata zaciągniętego zobowiązania przewidziana jest w latach 2015-2019.

Rozchody

Spłatę długu z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz harmonogramu wykupu obligacji komunalnych. Dla lat 2014-2024 spełniony jest wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp po uwzględnieniu wyłączeń UE w latach 2014-2015.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem”, a pozycją „Wydatki ogółem”. W roku 2013 i 2014 przyjmuje wartość ujemną (odpowiednio: -2.017.625 zł i -1.957.625 zł), oraz wartości dodatnie 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 planowany w 2013 i 2014 roku deficyt budżetowy, będzie sfinansowany przychodami z pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych.

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

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.

W związku z zawartą umową długoterminową z Uzdrowskiem Świeradów-Czerniawa Sp. z o.o. na zakup przez Gminę ujęć wody o wartości 2.200.000 zł nastąpił wzrost kwoty zadłużenia gminy. Po dokonanej spłacie I raty w wysokości 300.000 zł w I kwartale br., kwota długu na koniec 2013 roku wyniesie 20.418.690,24 zł.

Kwota długu wynikająca z zawartej umowy o zakup ujęć wody będzie spłacana wydatkami budżetu w latach 2013-2017.

Spłata długu w roku 2013 z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz z wyemitowanych obligacji komunalnych będzie sfinansowana przychodami pochodzącymi z wyemitowanych 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 %.

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. 10,76%.

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. 59,44%.

Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy) w latach 2014-2024 przyjmuje wartości większe od 10% w 2014 roku większe od 12% w latach 2015-2024.