

## OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ

### **Wstęp.**

Na początku 2010 r. weszła w życie nowa ustawa o finansach publicznych, wprowadzając istotne zmiany funkcjonowania sektora finansów publicznych w Polsce. Z punktu widzenia samorządu, obok m.in. zmiany zasad opracowywania budżetów jednostek, najistotniejsze znaczenie ma wprowadzenie nowego instrumentu wieloletniego planowania, jakim jest wieloletnia prognoza finansowa.

Zgodnie z art. 230 ust 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego przyjmuje w drodze uchwały wieloletnią prognozę finansową (dalej WPF) nie później niż uchwałę budżetową. Jednym z głównych celów przygotowania tego dokumentu jest umożliwienie weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego Gminy, rozumianej jako zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie. Zgodnie z obowiązującymi przepisami WPF Gminy Ścinawa został przygotowany na okres, na jaki zostały zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania, tj. lata 2013-2030.

Zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych podstawowe składowe prognozy finansowej stanowią dochody i wydatki budżetowe w podziale na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody budżetowe oraz sposób sfinansowania deficytu lub przeznaczenia nadwyżki. WPF zawiera również prognozę spłaty długu.

Specyfika działania administracji publicznej a szczególnie niedokładnie sprecyzowany i często zmieniający się zakres zadań sprawia, że w WPF Gminy Ścinawa ujęte prognozowane wydatki skalkulowane są w oparciu o wiedzę dostępną w momencie przygotowania prognozy.

Pierwszym etapem w pracach związanych ze stworzeniem WPF było oszacowanie dochodów ogółem gminy na rok 2013 i kolejnych latach objętych prognozą oraz porównanie ich ze wszystkimi wydatkami bieżącymi niezbędnymi do zapewnienia prawidłowej realizacji obligatoryjnych zadań gminy.

Oszacowania i określenia planowanych wielkości dochodów i wydatków roku 2013 i lat kolejnych dokonano zgodnie z założeniami przyjętymi w Zarządzeniu nr G/202/12 Burmistrza Ścinawy z dnia 24 lipca 2012 roku w sprawie zakresu i szczegółowości materiałów planistycznych do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz projektu budżetu Gminy Ścinawa na 2013 rok.

**Dochody budżetowe gminy na rok 2013 oszacowano w oparciu o:**

- przewidywane wykonanie dochodów budżetowych gminy w roku 2012,
- przewidywane negatywne skutki dla dochodów gminy w 2013 r. w związku ze zjawiskami towarzyszącymi spowolnieniu gospodarczemu kraju,
- informacje uzyskane z Ministerstwa Finansów i Dolnośląskiego Urzędu Wojewódzkiego o przyznanych gminie kwotach subwencji i dotacji oraz prognozowanych wpływach z tytułu udziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych,
- informacje o przewidywanej sytuacji gospodarczej kraju oraz przewidywane wykonanie w roku 2012 w celu oszacowania dochodów gminy z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- środki na dofinansowanie projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 kpt. 2 i 3 u.o.f.p. w oparciu o zawarte umowy i złożone wnioski.
- dochody z majątku gminy z tytułu dzierżawy, najmu oraz opłat za wieczyste użytkowanie na podstawie obowiązujących przepisów prawa i zawartych umów, z tytułu sprzedaży majątku w oparciu o podjęte i planowane decyzje dotyczące sprzedaży mienia oraz przekształcenie prawa użytkownika wieczystego w prawo własności.

**Prognozowane dochody.**

Dochody ogółem gminy na 2013 rok planuje się w wysokości 25 009 278,00 zł z czego 23 566 178,00 zł to dochody bieżące, a 1 443 100,00 zł to dochody majątkowe. Dochody bieżące zostały przyjęte w oparciu o informację od Ministra Finansów o wysokości subwencji ogólnej i udziałów w PIT dla gminy Ścinawa na 2013 r., informację od Wojewody Dolnośląskiego o wysokości dotacji celowych z budżetu państwa na realizację zadań z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami na 2013 rok oraz informację od jednostek organizacyjnych i referatów urzędu w zakresie dochodów własnych gminy. Ponadto dochody własne zostały oszacowane w oparciu o przewidywane wykonanie roku bieżącego oraz w oparciu o podjęte na 2013 stawki podatków lokalnych.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano na 2013 rok dochody ze sprzedaży mienia w kwocie 397 905,00 zł, dochód z tyt. przekształcenia prawa wieczystego użytkowania w prawo własności w kwocie 500,00 zł oraz dochody z tytułu środków na dofinansowanie własnych inwestycji gminy pozyskane z innych źródeł w kwocie 219 594,00 zł, dotacje celowe z tytułu pomocy finansowej udzielanej między JST na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych w kwocie 825 101,00 zł.

W związku przedłużającą się recesją w krajach strefy euro a objawiającą się niskim poziomem realizacji dochodów budżetu państwa i budżetu gminy istnieją duże trudności w oszacowaniu dochodów w dłuższej perspektywie. Przy prognozowaniu dochodów na lata 2014-2030 dokonano analizy danych historycznych i uznano że najbezpieczniej dla naszej gminy będzie przyjęcie na przyszłe lata wartości constans w odniesieniu do szacowanych wartości na rok 2013.

### **Wydatki budżetowe na rok 2013 skalkulowano według następujących założeń :**

- wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń określono wg przewidywanego stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2012r. z uwzględnieniem obowiązkowych zmian wynagrodzeń, które będą miały miejsce w 2013 roku, wynikających z przepisów o wynagradzaniu pracowników,
- pozostałe wydatki bieżące zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania za rok 2012 z wyłączeniem wydatków o charakterze jednorazowym, mającym miejsce w roku 2012 z zachowaniem zasady oszczędności zdefiniowanej w ustawie o finansach publicznych jako uzyskiwanie najlepszych efektów z danych nakładów,
- wydatki na zadania związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz na zadania realizowane w drodze umów lub porozumień z organami administracji rządowej i innymi jednostkami samorządu terytorialnego wprowadzono w wysokości kwot otrzymanych w informacjach od dysponentów oraz w oparciu o wartości wynikające z innych dokumentów lub uzgodnień,
- planowane wydatki majątkowe oraz wydatki na remonty określono w wysokości niezbędnej do poniesienia w 2013 roku,
- wydatki na obsługę długu na podstawie zawartych umów kredytów i pożyczek.

### **Prognozowane wydatki.**

Wydatki ogółem na 2013 rok planuje się w kwocie 24 870 857,00 zł, z czego wydatki bieżące stanowią kwotę 21 908 439,00 zł, a majątkowe 2 962 418,00 zł. Przy planowaniu wydatków na 2013 rok wzięto pod uwagę, że gospodarka Polski funkcjonować będzie nadal w niesprzyjającym otoczeniu zewnętrznym związanym z załamaniem gospodarczym w strefie euro. W związku z tym zaplanowano tylko niezbędne wydatki w sposób celowy i oszczędny z zachowaniem zasady uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Prognoza wydatków na lata 2014-2030 odzwierciedla pełną wiedzę o prognozowanych danych w momencie przygotowania niniejszego dokumentu i obejmuje zakres zadań jakie gmina realizuje w aktualnie obowiązującym stanie prawnym. Przy prognozowaniu wydatków na lata 2014-2030 dokonano analizy danych historycznych i uznano że najbezpieczniej dla naszej gminy będzie przyjęcie na przyszłe lata wartości constans w odniesieniu do szacowanych wartości na rok 2013.

### **Przedsięwzięcia wprowadzone do budżetu na rok 2013:**

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty z zawartych już umów.

- Program Operacyjny Kapitał Ludzki „**Indywidualizacja nauczania drogą do sukcesu**”. Projekt jest współfinansowany ze środków budżetu Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego. Jest on realizowany przez Szkołę Podstawową nr 3 w Ścinawie oraz Szkołę Podstawową w Tymowej od roku 2010 do 2013. Wartość projektu ogółem wynosi 158 357, 20 zł a przypadająca na 2013 rok kwota wydatków wynosi 19 500,00 zł.

- Program Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013 „**Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej wraz z tłoczniami ścieków i przyłączami wodociągowymi do tłoczni ścieków w miejscowościach Działów, Chelmek Wołowski - kolonia, Tymowa w gm. Ścinawa - Etap I**”. Projekt jest współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rolnego realizacja rozłożona jest na dwa lata 2013 2014. Wartość ogółem przedsięwzięcia to kwota 1 180 939,88 zł, w tym wartość dofinansowania to kwota 726 956,00 zł, która przekazana będzie w dwóch transzach. Pierwsza transza w 2013 roku 219 594,00 druga transza 507 362,00 zł, ale nie więcej niż 75 % poniesionych kosztów kwalifikowanych.

- Regionalny Program Innowacyjna Gospodarka w ramach poddziałania 6.2.2 Wsparcie działań studyjno-koncepcyjnych w ramach przygotowania terenów inwestycyjnych dla projektów inwestycyjnych „Budowa podstrefy Ścinawa Wałbrzyskiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej „INVEST-PARK”. Projekt jest współfinansowany z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, realizacja rozłożona jest na lata 2012-2015. Wartość ogółem przedsięwzięcia to kwota 2 711 855,00 zł, w tym wartość dofinansowania to kwota 2 293 575,82 zł, która przekazana będzie w pięciu transzach i stanowić będzie nie więcej niż 85% poniesionych kosztów kwalifikowanych.

**Planowane przychody** w kwocie 11 980 000,00 zł zostały oszacowane jako wielkość planowanej emisji papierów wartościowych. Dotychczasowe zadłużenie z tytułu kredytów zaciągniętych w latach poprzednich proponuje się zamienić na obligacje komunalne z okresem wykupu od 2016 do 2030 roku.

**Planowane rozchody** zostały oszacowane w wysokości 12 118 421,00 zł. Na podstawie zawartych umów pożyczek w 2013 roku przypada do spłaty kwota 138 421,00 zł tj.:

pożyczka z WFOŚ i GW z 2008 r.	42 880,00 zł
pożyczka z WFOŚ i GW z 2009 r.	31 910,00 zł
pożyczka z WFOŚ i GW z 2009 r.	13 620,00 zł
pożyczka z WFOŚ i GW z 2009 r.	13 100,00 zł
pożyczka z WFOŚ i GW z 2011 r.	21 325,00 zł
pożyczka z WFOŚ i GW z 2011 r.	15 586,00 zł
<b>RAZEM POŻYCZKI</b>	<b>138 421,00 zł</b>

Spłata rat pożyczek zostanie pokryta nadwyżką budżetową planowaną w 2013 roku.

W związku z proponowaną emisją obligacji planuje się wcześniejszą spłatę następujących kredytów bankowych:

kredyt długoterminowy z 2005 r. – BOŚ Legnica	28 119,00 zł
kredyt długoterminowy z 2006 r. – BOŚ Wrocław	195 095,00 zł
kredyt długoterminowy z 2007 r. – BOŚ Wrocław	897 849,00 zł
kredyt długoterminowy z 2008 r. – BGK Wrocław	969 597,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2009 r.- BOŚ Wrocław	2 309 857,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2010 r.- Millennium Wrocław	2 474 016,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2010 r.- Millennium Wrocław	1 201 072,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2011 r. BS Wschowa	1 537 284,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2011 r. BS Wschowa	620 437,00 zł
Kredyt długoterminowy z 2012 r. Getin Bank	1 746 674,00 zł
<b>RAZEM KREDYTY</b>	<b>11 980 000,00 zł</b>

W zakresie prognozy kwoty długu planowana jest emisja papierów wartościowych na lata 2013-2030, ponieważ umożliwi to wydłużenie w czasie spłaty kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i zmniejszenie rat kapitałowych przypadających do spłaty w kolejnych latach. W czasie spowolnienia gospodarczego proces oddłużania gminy wymaga dłuższego okresu czasu. Wielkość spłaty w kolejnych latach jest uzależniona od wygenerowanego wyniku w danym roku budżetowym. Przedstawione wielkości są oszacowane przy założeniu braku wzrostu w każdym kolejnym roku budżetowym dochodów bieżących oraz wydatków bieżących, co w obecnej sytuacji sprawia duże trudności w rzetelnym oszacowaniu dochodów i wydatków w dłuższej perspektywie.

Tak przyjęte założenia pozwolą na spełnienie wymogu art. 243 ustawy o finansach publicznych na rok 2014, poprzez zachowanie relacji, o której mowa w w/w przepisie w proporcji  $3,5\% < 6,9\%$  (indywidualny limit zadłużenia – średnia z trzech poprzednich lat).

W latach 2014-2030 nie przewiduje się przyrostu długu m.in. z tytułu zaciągania nowych kredytów czy pożyczek bankowych, co spowoduje, iż w latach następnych sukcesywnie następować będzie spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek aż do roku 2030 w którym planowana jest całkowita spłata zadłużenia gminy.

Zgodnie z przyjętymi założeniami do Wieloletniej Prognozy Finansowej kwota długu na koniec roku 2012 oraz początek roku 2013 powinna wynieść 12 890 388,61 zł, co zgodnie z art. 170 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( obowiązującym po raz ostatni w 2013 roku) stanowić będzie 44,46 % dochodów ogółem. Na koniec roku 2013 prognozuje się kwotę długu na poziomie 12 752 058,00 zł co stanowić będzie wskaźnik zadłużenia 51 %.

W 2013 roku wskaźnik, o którym mowa w art. 169 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( obowiązujący po raz ostatni w 2013 roku) tj. 15 % zostanie przekroczony w istotny sposób w wyniku emisji obligacji na restrukturyzację zadłużenia ponieważ zachodzi konieczność wydłużenie w czasie spłaty kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i zmniejszenie rat kapitałowych przypadających do spłaty w kolejnych latach.

Od roku 2014 obowiązywać ma relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Gmina Ścinawa zgodnie z obowiązującymi przepisami od roku 2014 spełnia wymogi relacji łącznej kwoty spłat rat kapitału do planowanych dochodów ogółem budżetu stanowiącą średnią arytmetyczną z obliczonych ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Ważne jest także, iż zgodnie z obowiązującym od 2011 roku art. 242 ust. 1 uofp w każdym roku budżetowym dochody bieżące – wydatki bieżące + wolne środki z lat ubiegłych są większe od zera.