

**Załącznik Nr 2
do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta
Cieszyna na lata 2013-2025**

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie
finansowej Miasta Cieszyna na lata 2013-2025.**

Prognozę finansów Miasta Cieszyna w okresie spłaty zobowiązań sporządzono w oparciu o następujące założenia:

DOCHODY

1. Dochody bieżące:

Zaplanowano wzrost dochodów bieżących o ok.2,5% - 3%, z uwzględnieniem skutków następujących założeń:

- a) W latach - 2013-2014 – przewidziano wpływy z tytułu zwrotu podatku VAT zwiększającego dochody bieżące o około 2-4 mln zł rocznie. Zwrot podatku dotyczy przede wszystkim realizowanych zadań inwestycyjnych w zakresie kanalizacji.
- b) Założono wzrost wpływów w związku z pożytkami ze zrealizowanego zadania współfinansowanego ze środków UE „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej”. Wytworzony majątek jest sukcesywnie odpłatnie wdzierżawiany spółce zajmującej się kanalizacją (1,5% rocznie wartości wdzierżawionego majątku).
- c) W 2013 roku zaplanowano refundacje ze środków UE w zakresie realizacji projektów w ramach wydatków bieżących w poprzednich latach, a także zaliczki na realizację projektów w 2013 roku.
- d) W 2014 przyjęto wzrost podatków i opłat lokalnych związany z zaplanowaniem całorocznych wpływów z tytułu opłaty za odbiór odpadów komunalnych.
- e) W kolejnych latach przyjęto wzrost podatków i opłat lokalnych o ok. 2,5% - 3%.

2. Dochody majątkowe:

- a) Dochody ze sprzedaży majątku gminy związane są przede wszystkim z planowaną sprzedażą mieszkań i gruntów.
- b) W latach 2013-2015 - planowany jest wpływ kwot dotacji na inwestycje i jest on przede wszystkim konsekwencją podpisania umowy o współfinansowaniu przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej realizacji zadania „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej”. Współfinansowanie odbywa się w formie dotacji (zaliczki i refundacje). Ponadto wpłyną dalsze, opóźnione refundacje dotyczące realizacji Sport-Parku, a także środki na realizację zadania pn. „Zagospodarowanie terenów rekreacyjnych Cieślarówki w Cieszynie”, „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu w Cieszynie” oraz „Ogród dwóch brzegów 2013-2015 Most Europejski”.
- c) Refundacje dotyczące zrealizowanych zadań inwestycyjnych przeznaczono na spłaty kredytów zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

WYDATKI

3. Wydatki bieżące:

Założono nieznaczny wzrost wydatków bieżących, o około 1% - uwzględniając możliwości finansowe Miasta i skutki następujących założeń:

- a) W 2013 roku nie zaplanowano podwyżek wynagrodzeń.
- b) Wydatki na wynagrodzenia obejmują także przewidywane odprawy emerytalne i nagrody jubileuszowe.

- c) Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o harmonogramy spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek
- d) W latach 2013-2014 do wydatków bieżących zaliczona została tylko część kosztów obsługi długu. Pozostała kwota odsetek stanowi koszt inwestycji, na których realizację zaciągane są kredyty i pożyczki.
- e) Od połowy 2014 roku w związku z zakończeniem inwestycji kanalizacyjnej odsetki od kredytów i pożyczek stanowią w całości wydatek bieżący budżetu.
- f) Od 2014 roku wzrost wydatków bieżących wynika z ujęcia wszystkich planowanych, całorocznych wydatków związanych z realizacją świadczenia usług w zakresie odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych.
- g) Od 2015 roku nie są wliczane do wydatków bieżących nakłady przeznaczone na funkcjonowanie Jednostki Realizującej Projekt - referat powołany na 5 lat w celu zrealizowania inwestycji kanalizacyjnej w aglomeracji cieszyńskiej.

4. Wydatki majątkowe

- a) Założono wydatki majątkowe w wysokości proporcjonalnej do możliwości finansowych Miasta. Oznacza to, że w okresie realizowania inwestycji kanalizacyjnej planowane są wysokie nakłady inwestycyjne. Natomiast po zakończeniu tej inwestycji, w związku z koniecznością przeznaczania większości zgromadzonych środków na spłatę zadłużenia, wydatki majątkowe są planowane w niewielkim zakresie.
- b) Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Cieszyna na lata 2013-2025. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji jednorocznych.
- c) Większość przedsięwzięć będzie realizowana tylko w przypadku otrzymania dofinansowania np. z Unii Europejskiej. Brak dofinansowania może być przyczyną wykreślenia takiego zadania z wykazu przedsięwzięć przeznaczonych do realizacji.

PRZYCHODY

- 5. W roku 2013 planowane są do zaciągnięcia kredyty i pożyczki, co związane jest przede wszystkim z koniecznością terminowego zrealizowania zadania „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej” oraz przewidywanego rozpoczęcia realizacji zadania „Ogród dwóch brzegów 2013-2015 - Rewitalizacja przestrzeni i obiektów Cieszyńskiej Wenecji”.
- 6. W związku z zaplanowanym pozyskaniem dofinansowania ze środków europejskich założono zaciągnięcie kredytu 3 800 000 zł z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie realizacji powyższych zadań.
- 7. Planowane zadłużenie Miasta po uwzględnieniu danych za rok 2012 nie przekracza 50%. Całkowita spłata zadłużenia przewidywana jest w 2025 roku.
- 8. W kolejnych latach, począwszy od 2013 roku, spełniona jest relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.
- 9. W latach 2014 i 2015 relacja, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych jest spełniona, ale tylko pod warunkiem uwzględnienia spłat kredytów i pożyczek związanych z prefinansowaniem (tzw. wyłączeń). Możliwości zaciągania, a przede wszystkim dokonywania spłat kolejnych kredytów i pożyczek stają się bardzo ograniczone i mogą wyłącznie zostać przeznaczone na realizację zadań współfinansowanych ze środków europejskich.
- 10. W związku z powyższym zakłada się realizację tylko tych zadań, które otrzymają dofinansowanie ze środków zewnętrznych. Zadania, które nie uzyskają dofinansowania zostaną wykreślone z planu.
- 11. W kolejnych latach jest również zachowana relacja wynikająca z art. 242, czyli planowane wydatki bieżące są niższe niż dochody bieżące.

12. W przychodach zaplanowano spłaty pożyczek udzielanych np. na remonty obiektów zabytkowych lub dla organizacji pożytku publicznego (zazwyczaj są to 2 letnie pożyczki) oraz pożyczek krótkoterminowych udzielanych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków europejskich.

ROZCHODY

13. W pozostałych rozchodach zaplanowano pożyczki udzielane na remonty obiektów zabytkowych lub pożyczki dla organizacji pożytku publicznego.
14. Pożyczki udzielane na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, np. stowarzyszeniom, zaplanowano wyłącznie jako pożyczki krótkoterminowe.
15. Spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych przez Miasto zaplanowano w oparciu o harmonogram spłat już istniejącego zadłużenia oraz prognozowane spłaty wynikające z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

PROGNOZA DŁUGU

16. Pozycja 6 przedstawia kwotę długu obliczoną na koniec każdego roku według działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany nowy dług – spłata rat długu – ewentualne umorzenia.
17. W pozycji 6.1 przedstawiona jest łączna kwota wyłączeń z art. 243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.170 ust.3 sup.
18. W pozycji 5.1.1 przedstawione zostały zaplanowane spłaty rat kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.
19. Pozycje 9.8 oraz 9.8.1 przedstawiają, we wszystkich latach objętych prognozą, spełnienie relacji, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

DEFICYT/NADWYŻKA

20. W 2013 roku zaplanowany deficyt zostanie sfinansowany środkami z pożyczek uzyskanych z WFOŚ oraz zaciągniętego kredytu.
21. Od 2014 roku zrealizowana nadwyżka dochodów nad wydatkami przeznaczana będzie przede wszystkim na spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek do 2025 roku (w tym zaciągniętych na prefinansowanie).