

**Załącznik Nr 2
do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta
Cieszyna na lata 2014-2025**

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Cieszyna na lata 2014-2025.

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

DOCHODY

1. Dochody bieżące:

Od 2014 roku zaplanowano wzrost dochodów bieżących o ok. 1,5% - 2,5%, uwzględniając prognozy ekspertów NBP przedstawione w październiku 2013 roku oraz skutki następujących założeń:

- a) W roku 2014 przewidziano wpływ z tytułu zwrotu podatku VAT, który zwiększy dochody bieżące o ponad 3 mln zł. Zwrot podatku dotyczy przede wszystkim realizowanych zadań inwestycyjnych w zakresie kanalizacji.
- b) Założono - na podstawie prognoz przedstawianych przez Wydział Gospodarki Nieruchomościami - wzrost wpływów w związku z pożytkami ze zrealizowanego zadania współfinansowanego ze środków UE „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej”. Wytworzony majątek jest sukcesywnie odpłatnie wydierżawiany spółce zajmującej się kanalizacją (czynsz dzierżawny stanowi rocznie 1,5% wartości wydierżawionego majątku).
- c) W 2014 roku zaplanowano refundacje ze środków UE w zakresie realizacji projektów w ramach wydatków bieżących w poprzednich latach (np. Festiwal „Kręgi sztuki” - realizowany w 2013 roku).
- d) W 2014 przyjęto wysokie wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych, które związane są z podwyższeniem Uchwałą Rady stawek podatkowych.
- e) Zaplanowane zostały całoroczne wpływy z tytułu opłaty za odbiór odpadów komunalnych tj. ponad 5 mln 300 tys. zł.
- f) W kolejnych latach przyjęto wzrost podatków i opłat lokalnych o ok. 1,5%.

2. Dochody majątkowe:

- a) Dochody ze sprzedaży majątku gminy związane są przede wszystkim z planowaną sprzedażą mieszkań i gruntów, która z uwagi na obniżki stóp procentowych, powinna wzrosnąć.
- b) W latach 2014-2016 - planowany jest wpływ dotacji na inwestycje. Przede wszystkim dotacja jest konsekwencją 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 poprzez zaliczki i refundacje już poniesionych wydatków. Ponadto wpłyną środki na realizację zadania pn. „Zagospodarowanie terenów rekreacyjnych Cieślarówki w Cieszynie”, „Likwidacja niskiej emisji w Śródmieściu Cieszyna–projekt pilotażowy”, „Ogród dwóch brzegów 2013-2015 Rewitalizacja Przestrzeni i obiektów Cieszyńskiej Wenecji”, a także „Strażacy bez granic”. Planowane jest również w dalszej perspektywie czasu, pozyskanie środków na kolejne zadania inwestycyjne, w tym między innymi na „Modernizację stadionu MOSiR w Cieszynie przy Al. Jana Łyska 21” oraz na „Budowę Zintegrowanego Węzła Przesiadkowego w Cieszynie”. Przewiduje się również wpływ dotacji z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w związku z realizacją zadania „Termomodernizacja wybranych budynków użyteczności publicznej”.

- c) Refundacje dotyczące zrealizowanych zadań inwestycyjnych przeznaczone będą między innymi na spłaty kredytów zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

WYDATKI

3. Wydatki bieżące:

Założono nieznaczny wzrost wydatków bieżących, o około 1,2% - uwzględniając możliwości finansowe Miasta, a także skutki następujących założeń:

- a) W 2014 roku zaplanowano podwyżki wynagrodzeń o około 5%.
- 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. Przyjęto WIBOR oraz SRW na obecnym poziomie, przewidując niewielki wzrost tych wskaźników w latach następnych, co wynika z prezentowanych prognoz ekspertów NBP.
- d) W latach 2014-2016 do wydatków bieżących zaliczona została tylko część kosztów obsługi długu. Pozostała kwota odsetek stanowi koszt inwestycji, na których realizację zaciągane są kredyty i pożyczki. W roku 2014 -907 tys. zł, a w 2015 -320 tys. zł
- e) Po zakończeniu inwestycji kanalizacyjnej większość odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek stanowić będzie w całości wydatek bieżący budżetu.
- f) Od 2014 roku wydatki bieżące obejmują wszystkie planowane, całoroczne wydatki związane z realizacją świadczenia usług w zakresie odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych.
- g) Od połowy 2015 roku nie są wliczane do wydatków bieżących nakłady przeznaczone na funkcjonowanie Jednostki Realizującej Projekt - referat powołany 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 2014-2025. 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 latach 2014 -2015 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”, a także innych zadań inwestycyjnych, których prawidłowa realizacja będzie wymagała w pierwszej kolejności zabezpieczenia środków finansowych przez miasto Cieszyn.

6. W związku z zaplanowanym pozyskaniem dofinansowania ze środków europejskich założono w 2014 roku zaciągnięcie kredytu z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie realizacji powyższych zadań oraz na pokrycie wkładu własnego miasta.
7. Całkowita spłata zadłużenia przewidywana jest w 2025 roku.
8. W kolejnych latach, począwszy od 2014 roku, spełniona jest relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.
9. W latach 2014 i następnym relacja, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych jest spełniona, ale możliwości dokonywania spłat kolejnych kredytów i pożyczek stają się bardzo ograniczone i rozpoczynanie spłat planowanych kredytów i pożyczek musi nastąpić dopiero od 2019 roku.
10. W kolejnych latach jest również zachowana relacja wynikająca z art. 242, czyli planowane wydatki bieżące są niższe niż dochody bieżące.
11. 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 lub realizowanie zadań finansowanych ze środków krajowych do czasu uzyskania dofinansowania.

ROZCHODY

12. W pozostałych rozchodach zaplanowano pożyczki udzielane na remonty obiektów zabytkowych lub pożyczki dla organizacji pożytku publicznego .
13. Pożyczki udzielane na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, np. stowarzyszeniom, zaplanowano wyłącznie jako pożyczki krótkoterminowe. Także pożyczki udzielane na realizowanie zadań finansowanych ze środków krajowych na okres oczekiwania na wpływ środków z dofinansowania, są pożyczkami krótkoterminowymi.
14. 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

15. Pozycja 6 przedstawia kwotę długu obliczoną na koniec każdego roku według działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany nowy dług – spłata rat długu – ewentualne umorzenia.
16. W pozycji 5.1.1 przedstawione zostały zaplanowane spłaty rat kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.
17. Pozycje 9.7 oraz 9.7.1 przedstawiają, we wszystkich latach objętych prognozą, spełnienie relacji, o której mowa w art.243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

DEFICYT/NADWYŻKA

18. W 2014 roku zaplanowany deficyt zostanie sfinansowany środkami z zaciągniętego kredytu i pożyczek.
19. Od 2015 roku zrealizowana nadwyżka dochodów nad wydatkami przeznaczana będzie przede wszystkim na spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek do 2025 roku (w tym zaciągniętych na prefinansowanie).