

**Załącznik Nr 2
do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta
Cieszyna na lata 2015-2025**

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Cieszyna na lata 2015-2025.

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

DOCHODY

1. Dochody bieżące:

Zaplanowano wzrost dochodów bieżących o ok. 1,8% - 1,9%, uwzględniając skutki następujących założeń:

- a) W roku 2015 przewidziano wpływy z tytułu zwrotu podatku VAT, który zwiększy dochody bieżące o około 3 mln zł. Zwrot podatku dotyczy przede wszystkim realizowanych zadań inwestycyjnych w zakresie kanalizacji. W związku z tym dochody w 2015 roku są wyższe niż założono w latach następnych.
- 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 nie mniej niż 1,5% wartości wydierżawionego majątku).
- c) W 2015 roku zaplanowano refundacje ze środków UE w zakresie realizacji projektów w ramach wydatków bieżących w poprzednich latach.
- d) W 2015 przyjęto wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych wynikające z podwyższonych Uchwałą Rady stawek podatku od nieruchomości, po uwzględnieniu zmniejszeń będących skutkiem złożonych korekt przez podatników. W kolejnych latach założono niewielki wzrost stawek podatkowych z uwagi na spodziewany nieznaczny wzrost inflacji.
- e) Zaplanowane zostały 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. 0,5%.
- g) O około 2% zaplanowano wzrost subwencji oraz udziałów w podatkach z uwagi na przyjęte przez rząd wskaźniki makroekonomiczne sugerujące nominalny wzrost płac i bardziej dynamiczny rozwój rynku pracy.

2. Dochody majątkowe:

- a) Dochody ze sprzedaży majątku gminy związane są przede wszystkim z planowaną sprzedażą mieszkań i gruntów, która z uwagi na duże obniżki stóp procentowych, powinna wzrosnąć.
- b) W latach 2015-2019 - 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. Zaplanowana jest również dotacja na realizację zadania „Wsparcie działań proefektywnościowych związanych z ograniczeniem niskiej emisji: Likwidacja niskiej emisji w Śródmieściu Cieszyna – projekt pilotażowy”, „Ogród dwóch brzegów 2013-2015 Rewitalizacja przestrzeni i obiektów Cieszyńskiej Wenecji”, a także „Strażacy bez granic” i „Przebudowa placów parkingowych przy al. Łyska oraz przy zbiegu ul. Młyńska Brama i al. Łyska w Cieszynie”. Planowane jest także pozyskanie środków na kolejne zadania inwestycyjne: „Budowę Zintegrowanego Węzła Przesiadkowego w Cieszynie”,

„Rewitalizację cieszyńskiego Rynku” oraz „Budowę dwukierunkowej ścieżki pieszo – rowerowej wzdłuż Alei Piastowskiej w Cieszynie”.

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

WYDATKI

3. Wydatki bieżące:

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

- a) Wydatki na wynagrodzenia obejmują również przewidywane odprawy (w tym: emerytalne) i nagrody jubileuszowe.
- b) 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.
- c) W latach 2015-2016 do wydatków bieżących zaliczona została tylko część kosztów obsługi długu. Pozostała kwota odsetek stanowi koszt inwestycji, na których realizację zaciągane są kredyty i pożyczki. -400 tys. zł, w 2016 około 340 tys. zł.
- d) W wierszu 2.1.3.1.1. wyodrębnione zostały odsetki, które podlegają wyłączeniu i dotyczą prefinansowania (ograniczenie do 90 dni od zakończenia projektu i otrzymania dofinansowania).
- e) W wierszu 2.1.3.1.2. przedstawione zostały odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy.
- f) Po zakończeniu inwestycji większość odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek stanowić będzie w całości wydatek bieżący budżetu.
- g) Wydatki bieżące obejmują wszystkie planowane, całoroczne wydatki związane z realizacją świadczenia usług w zakresie odbioru i zagospodarowania odpadów komunalnych.

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 mniejszym zakresie.
- b) Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Cieszyna na lata 2015-2025. 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 2015 -2016 planowane są do zaciągnięcia kredyty i pożyczki, co związane jest przede wszystkim z koniecznością terminowego zrealizowania zadania „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w aglomeracji cieszyńskiej” oraz 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 latach 2015-2019 zaciągnięcie kredytów z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie realizacji powyższych zadań oraz na pokrycie wkładu własnego miasta.
7. 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

8. W pozostałych rozchodach zaplanowano pożyczki udzielane na remonty obiektów zabytkowych lub pożyczki dla organizacji pożytku publicznego .
9. 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.
10. 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

11. Całkowita spłata zadłużenia przewidywana jest do 2025 roku.
12. W kolejnych latach, począwszy od 2015 roku, spełniona jest relacja, o której mowa w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych - pozycje 9.7 oraz 9.7.1 przedstawiają, we wszystkich latach objętych prognozą, spełnienie powyższej relacji.
13. W latach 2015 i następnych 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.
14. Wiersz 6 przedstawia kwotę długu obliczoną na koniec każdego roku według działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany nowy dług – spłata rat długu – ewentualne umorzenia.
15. W wierszu 5.1.1.1 przedstawione zostały planowane spłaty rat kredytów i pożyczek wcześniej zaciągniętych na wyprzedzające finansowanie zadań współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej oraz wkład własny na realizację tych zadań.
16. W wierszu 5.1.1.2 przedstawione zostały planowane spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych na pokrycie wkładu własnego w odniesieniu do tych projektów, w których udział co najmniej 60% środków europejskich nie budzi wątpliwości. Nie ujęto w prezentowanych spłatach dotychczasowych danych dotyczących przedsięwzięcia kanalizacyjnego.
17. W kolejnych latach jest również zachowana relacja wynikająca z art. 242, czyli planowane wydatki bieżące są niższe niż dochody bieżące.

DEFICYT/NADWYŻKA

18. W 2015 i 2017 roku zaplanowany deficyt zostanie sfinansowany środkami z zaciągniętego kredytu i pożyczek.
19. W 2016 roku, a także w latach 2018 do 2025 zrealizowana nadwyżka dochodów nad wydatkami przeznaczana będzie przede wszystkim na spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek do 2025 roku (w tym zaciągniętych na prefinansowanie).