

**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.

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.
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).