

**OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ
PROGNOZIE FINANSOWEJ GMINY BOGUSZÓW-GORCE
NA LATA 2013–2022**

Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową gminy w przyszłych latach pozwala na dokonanie analizy jej możliwości inwestycyjnych oraz ocenę zdolności kredytowej.

Zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych wieloletnią prognozę sporządza się na czas nie krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, w tym: zadań wieloletnich, poręczeń i gwarancji, a także zobowiązań związanych ze spłatą przychodów zwrotnych (*kredytów i pożyczek*).

Wieloletnia prognoza finansowa (WPF) dla Gminy Boguszków-Gorce na lata 2013–2022 zaprezentowana jest w formie uchwały, w ramach której wyszczególniono załączniki:

- załącznik nr 1, który zawiera m.in. prognozę dochodów i wydatków na lata 2013–2022 w podziale m.in. na bieżące i majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody, kwotę długu i sposób jego sfinansowania oraz wskaźniki zadłużenia;
- załącznik nr 2 wyszczególnia przedsięwzięcia wieloletnie, w tym w zakresie wydatków bieżących i majątkowych.

Przy sporządzaniu WPF zastosowano wzorcową metodykę opracowaną przez Ministerstwo Finansów, która uwzględnia elementy wymagane przez ustawę o finansach publicznych i pozwala na uzyskanie obrazu sytuacji finansowej Gminy, jej zdolności kredytowej, możliwości inwestycyjnych oraz odzwierciedla przepływ środków pieniężnych w kolejnych latach. Bazę do obliczeń stanowią zweryfikowane dane, będące wynikiem analizy danych dotyczących wykonania budżetów za trzy ostatnie lata, tj. 2010–2012 r.

I. DOCHODY BUDŻETU

Podstawowym kryterium podziału dochodów jednostek samorządu terytorialnego jest ich podział na dochody bieżące i dochody majątkowe. Dochody budżetu Gminy na lata 2013–2022 oszacowano w oparciu o przyjęte, na potrzeby WPF, własne kalkulacje i prognozy.

1. Dochody bieżące

Do głównych źródeł dochodów bieżących gminy należą: dochody własne uzyskiwane z podatków, opłat, majątku i usług, następnie udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, subwencje ogólne, dotacje celowe z budżetu państwa oraz dotacje na finansowanie wydatków związanych z realizacją zadań współfinansowanych ze środków funduszy europejskich. Szacuje się, że dochody bieżące w poszczególnych latach kształtować się będą w następujących wielkościach:

- 1) Na rok 2013 dochody bieżące oszacowano na podstawie przewidywanego ich wykonania w roku 2012, wielkości stawek podatków lokalnych, strategii rozwoju gminy, informacji o wysokości transferów z budżetu państwa, w tym subwencji ogólnych, udziałów w podatkach rządowych oraz dotacji celowych. Plan dochodów bieżących w roku 2013 wynosić będzie 42.212.673 zł.
- 2) Na lata 2014-2022 do szacowania dochodów bieżących przyjęto, na każdy rok budżetowy, wskaźnik wzrostu 4 % w stosunku do roku poprzedniego. Biorąc pod uwagę czynniki makroekonomiczne, w tym nieprzewidywalną i trudną sytuację gospodarczą kraju zakłada się, że przyjęcie w WPF prognozy wieloletnich dochodów bieżących, przy uwzględnieniu ewentualnego ich większego wzrostu, obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

2. Dochody majątkowe

- 1) W roku 2013 dochody majątkowe obejmują: dochody własne ze sprzedaży mienia komunalnego i dochody z tytułu przekształcenia prawa wieczystego w prawo własności, dotacje z budżetu Unii Europejskiej oraz środki zewnętrzne, które gmina zamierza pozyskać ze źródeł krajowych. Dochody majątkowe na rok 2013 kształtują się w wysokości 8.008.270 zł, w tym:

- dochody majątkowe własne w wysokości 1.356.101 zł, w tym ze sprzedaży majątku w kwocie 1.352.601 zł oraz z tytułu przekształcenia prawa wieczystego w prawo własności w kwocie 3.500 zł,
 - dotacje z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 6.062.082 zł, w tym: z tytułu refundacji poniesionych nakładów na zadania inwestycyjne zrealizowane w latach poprzednich w kwocie 2.094.971 zł oraz na dofinansowanie zadań planowanych do zrealizowania w roku 2013 w kwocie 3.967.111 zł,
 - środki zewnętrzne ze źródeł krajowych w wysokości 590.087 zł, w tym: dotacja celowa w kwocie 288.287 zł, przyznana Gminie na podstawie porozumienia zawartego z Województwem Dolnośląskim w sprawie realizacji wspólnego zadania inwestycyjnego pn. Budowa chodnika przy ul. Wałbrzyskiej i Traugutta oraz środki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 301.800 zł, traktowane jako wsparcie finansowe w realizacji zadania inwestycyjnego pn. Przebudowa wielorodzinnego budynku mieszkalnego przy ul. Raclawickiej 19 – na podstawie zawartej umowy;
- 2) W roku 2014 dochody majątkowe obejmują: dochody własne ze sprzedaży mienia komunalnego oraz dotacje z budżetu Unii Europejskiej; dochody majątkowe na rok 2014 kształtują się w wysokości 2.246.705 zł, w tym:
- dochody majątkowe własne uzyskane ze sprzedaży majątku w wysokości 1.406.705 zł, tj. wzrost o 4% w stosunku do roku poprzedniego,
 - dotacje z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 840.000 zł, w tym na dofinansowanie kontynuacji zadań inwestycyjnych rozpoczętych w latach poprzednich;
- 3) W latach 2015-2022 na dochody majątkowe składać się będą wyłącznie dochody własne, planowane do uzyskania ze sprzedaży majątku Gminy, przy czym do ich oszacowania przyjęto: w 2015 i 2016 roku wskaźnik wzrostu 4 %, natomiast w latach 2017-2022 wielkość sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie przewidywanego wykonania w roku 2016.

II. WYDATKI BUDŻETU

Podstawowym kryterium podziału wydatków jednostek samorządu terytorialnego, podobnie jak dochodów, jest ich podział na wydatki bieżące i wydatki majątkowe, w ramach których na potrzeby WPF wykazuje się skonkretyzowane przedsięwzięcia wieloletnie.

1. Wydatki bieżące

- 1) Na rok 2013 wydatki bieżące zaplanowane zostały w kwocie 41.063.834 zł, co stanowi 108,2 % przewidywanego wykonania w 2012 r. Podobnie jak w latach poprzednich w strukturze wydatków bieżących Gminy największy udział tworzą tzw. wydatki sztywne, których poziom wynika z ustawowo określonych obowiązków gmin.
- 2) Na lata 2014-2022 wydatki bieżące, podobnie jak dochody bieżące, skalkulowano, przy zastosowaniu wskaźnika wzrostu o 4 % w stosunku do roku poprzedzającego rok budżetowy.
- 3) W ramach wydatków bieżących w WPF na lata 2013-2012 (*załącznik nr 2*) wyodrębniono podkategorie wydatków przeznaczonych, m.in. na:
 - wydatki bieżące na obsługę długu publicznego, w tym odsetki i dyskonto,
 - wydatki z tytułu gwarancji i poręczeń, w tym podlegających wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań na podstawie ustawy o finansach publicznych,
 - wydatki na programy finansowane z udziałem środków z Unii Europejskiej,
 - wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane,
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t.,
 - wydatki bieżące objęte limitem mające charakter przedsięwzięć.
- 4) Wydatki bieżące objęte limitem mające charakter przedsięwzięć, to wydatki których realizacja przekracza rok budżetowy (*wydatki wieloletnie*). Prognoza na lata 2013-2022 obejmuje następujące przedsięwzięcia wieloletnie:
 - „Dożywianie dzieci w szkołach na terenie Gminy Boguszków-Gorce” – wartość zadania wynosi ogółem 473.616 zł; okres realizacji przypada na lata 2012/2016,

- „Świadczenia w miejscu zamieszkania usług opiekuńczych dla podopiecznych Ośrodka Pomocy Społecznej” – wartość zadania wynosi ogółem 207.021,50 zł; okres realizacji przypada na lata 2012/2014,
- „Zarządzanie i administrowanie Ośrodkiem Sportowo-Rekreacyjnym Dzikowiec” – wartość zadania wynosi ogółem 3.567.000 zł; okres realizacji przypada na lata 2012/2015,
- poręczenia udzielone przez Gminę dla podmiotów publicznych i niepublicznych, w tym kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 15.193.800 zł – przypadające do ewentualnej spłaty na lata 2013-2022.

2. Wydatki majątkowe

- 1) Na rok 2013 wydatki majątkowe zaplanowano w kwocie 10.008.270 zł, co stanowi 148 % przewidywanego wykonania w 2012 r. Źródłem finansowania wydatków majątkowych będą środki własne – w łącznej kwocie 3.356.101 zł oraz dochody zewnętrzne z funduszy Unii Europejskiej i źródeł krajowych – w łącznej kwocie 6.652.169 zł.
- 2) Na lata 2014-2022 przyjęto plan wydatków majątkowych w wielkościach zdecydowanie niższych w porównaniu do okresu 2011/2013. Wysokie nakłady na inwestycje w początkowym okresie prognozy są efektem absorpcji znacznych kwot ze źródeł zewnętrznych, w tym z budżetu UE, przy dużym zaangażowaniu środków pożyczonych (*kredytów*) w 2011r. Z kolei powodem niskich wielkości wydatków majątkowych przyjętych na lata 2014-2022 jest przede wszystkim brak wiedzy i danych w zakresie możliwości pozyskania przez Gminę środków zewnętrznych, w tym w szczególności z funduszy Unii Europejskiej, w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020.
- 3) W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zaprezentowano łączne kwoty wydatków majątkowych oraz wymienione z nazwy przedsięwzięcia wieloletnie sięgające roku 2014 (*zamieszczone w załączniku nr 2*). Prognoza na lata 2013-2022 obejmuje następujące wydatki majątkowe, mające charakter przedsięwzięć wieloletnich:

- „Modernizacja dróg gminnych ulic Górniczej, Grunwaldzkiej, Słowackiego, Broniewskiego i Kościuszki” – łączna wartość zadania wynosi 911.366 zł; okres realizacji przypada na lata 2011/2014;
- „Ośrodek Sportowo-Rekreacyjny Dzikowiec (etap II)” łączna wartość zadania wynosi 15.795.000 zł; okres realizacji przypada na lata 2005/2014; zadanie współfinansowane będzie ze środków unijnych,
- "Rewitalizacja Rynku" – wartość zadania wynosi ogółem 525.000 zł; okres realizacji przypada na lata 2012/2014.

III. PRZYCHODY, ROZCHODY I WYNIK BUDŻETU

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013–2022 założono przychody i rozchody budżetu, w tym:

- w latach 2013 planuje się przychody w wysokości 2.000.000 zł, z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych oraz rozchody w kwocie 1.148.839 zł, z przeznaczeniem na spłatę kredytów zaciągniętych w latach 2010/2011; planowany ujemny wynik budżetu wyniesie 851.161 zł (sfinansowany z nadwyżki budżetowej);
- w latach 2014-2022 planuje się wyłącznie rozchody budżetu; budżety w poszczególnych latach będą zamykać się nadwyżką (*dodatni wynik budżetu*), z przeznaczeniem na spłatę kredytów zaciągniętych w latach 2010/2011;
- w latach 2021–2022 zakłada się, że budżet będzie budżetem zrównoważonym, tj. kwota planowanych dochodów ogółem będzie się równać kwocie planowanych wydatków ogółem.

IV. ZADŁUŻENIE Z TYTUŁU KREDYTÓW

Prognozę poziomu zadłużenia na kolejne lata skonstruowano przy założeniu, że dług gminy na koniec 2012 r. wyniesie 10.275.986,13 zł. Prognozuje się, że kwota długu gminy na koniec 2013 r. osiągnie poziom 9.127.147,13 zł. Realizacja ambitnego programu inwestycyjnego powoduje w pierwszych latach prognozy utrzymywanie się znacznego stopnia zadłużenia Gminy. W kolejnych latach prognozy zaplanowano stały spadek wartości zadłużenia, aż do jego pełnego wygaśnięcia na koniec roku 2020.

Wartość zadłużenia w poszczególnych latach, wg stanu na koniec każdego roku budżetowego, przedstawia poniższa tabela:

Lata	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Kwota długu (w tys. zł)	9.127	7.084	5.040	2.996	2.017	1.039	84	0
Wskaźnik zadłużenia (w %)	18,17	15,35	10,70	6,11	3,96	1,96	0,15	0

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów począwszy od 2014 r. zastosowanie będą miały przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z nimi organy stanowiące jednostki samorządu terytorialnego nie będą mogły uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem, przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, podzielonych przez dochody ogółem. Ograniczeń powyższych nie stosuje się do spłaty zadłużenia zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, jednak w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania oraz otrzymaniu refundacji tych środków. W przypadku Gminy Boguszów-Gorce wyłączeniu z powyższych ograniczeń podlegać będzie w roku 2013 poręczenie pożyczki udzielone dla Wałbrzyskiego Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji, przeznaczonej na realizację projektu współfinansowanego z funduszy UE.

Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe jest to saldo, tym wyższe są możliwości zadłużania. Nowe regulacje w tym zakresie w dużym stopniu uzależniają więc możliwości inwestycyjne jednostek samorządu terytorialnego od poziomu salda operacyjnego. Po pierwsze dodatnie saldo operacyjne jest kwotą, która wprost może być przeznaczona na inwestycje, a po drugie jej poziom przesądza o możliwościach zaciągania długu, który co do zasady służy celom inwestycyjnym.

PRZEWODNICZĄCA
Rady Miejskiej
Jolanta Woźniak

V. INFORMACJA DODATKOWA DOTYCZĄCA ART. 244 USTAWY Z DNIA 27 SIERPNI 2009 R. O FINANSACH PUBLICZNYCH.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2013-2022 Gmina Boguszów-Gorce do łącznej kwoty przypadających w roku 2013 i kolejnych latach budżetowych spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych – nie ujęła kwot zobowiązań Wałbrzyskiego Związku Wodociągów i Kanalizacji z siedzibą w Wałbrzychu. Sytuację taką należy tłumaczyć przede wszystkim tym, że Gmina Boguszów-Gorce i pozostałe gminy członkowskie nie realizowały wspólnej inwestycji współfinansowanej kredytem i pożyczką oraz, że nie dokonywały wpłat na rzecz związku, którego są członkami.

Taki tok rozumowania uzasadnia statut WZWiK oraz dokumenty planistyczne, jakim jest Uchwała Budżetowa na 2012 r. oraz Wieloletnia Prognoza Finansowa na 2012-2021, wraz z późniejszymi zmianami.

Statut WZWiK jednoznacznie nie reguluje kwestii dokonywania wpłat przez jego członków. Z § 27 ust 3 tegoż statutu, wynika, iż „Jeżeli własne dochody Związku nie wystarczą na pokrycie wydatków, niedobór rozkłada się na jego członków proporcjonalnie do ilości dostarczanej im wody i odebranych ścieków”.

Ale powyższa sytuacja dotyczyła okresu, kiedy dochody ze sprzedaży wody oraz przyłączeń kolejnych odbiorców były przychodami Wałbrzyskiego Przedsiębiorstwa Wodociągów i Kanalizacji, czyli spółki operacyjnej. W chwili obecnej przychody te stanowią dochód WZWiK, przez co znacznie poprawiła się jego sytuacja finansowa. Pod względem prowadzonej działalności i realizowanych z tego tytułu dochodów sytuacja finansowa Związku diametralnie różni się od funkcjonujących tego typu związków w Polsce, które przede wszystkim realizują swoje zadania z wpłat dokonywanych przez swoich członków.

Ponadto zgodnie z Uchwałą Budżetową na 2012 r., Wieloletnią Prognozą Finansową na lata 2012-2021, uchwałą w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, podjętą 01.06.2012 r., a także sprawozdaniem z wykonania budżetu za III kwartał 2012 r. wynika, że sytuacja finansowa WZWiK jest dobra. Budżet oraz jego wykonanie w 2012 r. oraz budżety w latach następnych zamykają się nadwyżką. Stan zadłużenia utrzymywać

się będzie na bezpiecznym poziomie. Związek nie planuje w kolejnych latach budżetowych przychodów zwrotnych z tytułu kredytów, a źródłem spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich, będą wyłącznie nadwyżki budżetu.