

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

o których mowa w art. 226 ust. 1 pkt 7 ustawy o finansach publicznych

Wieloletnia Prognoza Finansowa – wprowadzona przepisami ustawy o finansach publicznych 27 sierpnia 2009 r (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.) uznawana jest za narzędzie zapewniające racjonalne planowanie zadań i długu w sektorze finansów publicznych w kilkuletniej perspektywie. Z założenia ma to być dokument strategiczny i priorytetowy, jeśli chodzi o kreowanie kierunków rozwoju JST, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Zapis art. 266 ust. 1 u.f.p. wskazuje na konieczność sporządzania realistycznej wieloletniej prognozy finansowej. Przekonanie o możliwości realistycznego planowania może być jednak nieco złudne w kontekście prognozowania na podstawie wielu danych, które mają wpływ na ich wysokość. Wielkości przyjmowane w WPF w znacznym stopniu zależą i zależą będą od czynników obiektywnych, takich jak: sytuacja gospodarcza kraju, zmiany w zasadach finansowania zadań publicznych (np. zmiany przepisów nakładające na j.s.t. nowe zadania własne, zmiana ustawy o dochodach JST i np. zmniejszenie lub zwiększenie procentu udziału w podatkach dochodowych), wyniki orzecznictwa i inne okoliczności, które w znacznej mierze nie pozwalają na ocenę realistyczności WPF. Przemawia za tym również fakt, że bardzo trudno jest planować nawet na okres jednego roku, o czym świadczą liczne zmiany w budżecie i w uchwale budżetowej dokonywane w trakcie roku budżetowego.

Integralną część uchwały w sprawie WPF stanowi wykaz przedsięwzięć; opracowany w formie załącznika zawierającego odrębnie dla każdego przedsięwzięcia informacje dotyczące: nazwy i celu, jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za realizację wykonywania przedsięwzięcia lub koordynującej jego wykonywanie, okresu realizacji i łącznych nakładów finansowych oraz limitów wydatków w poszczególnych latach.

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki jest bardzo przydatna w planowaniu i realizacji inwestycji, o czym świadczy uprawnienie wynikające z art. 228 ustawy. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy zawiera bowiem upoważnienie dla Burmistrza Miasta i Gminy Szczawnica jako organu wykonawczego - do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją zamieszczonych w niej przedsięwzięć, a także z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy. Takie uregulowanie oznacza zatem zerwanie z zasadą roczności w wydatkowaniu środków publicznych.

WPF zaproponowany został do przyjęcia w nowej wersji programowej – dodatkowo zmodyfikowanej na 2013 rok - pozwalającej – na etapie sporządzania wykluczyć ewentualne błędy w założeniach i wyliczeniach.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Szczawnica w tytule nie określa lat ze względu na założenie, że dokument będzie miał charakter wieloletni, a wyszczególnione lata – w załączniku Nr 1 – będą podlegać modyfikacji ujmowania lub dodawania lat objętych WPF (w miarę upływu lat); w tym również w zakresie zał. Nr 2 dotyczącego przedsięwzięć.

Wielkości kwot przyjęte do załącznika Nr 1 w zakresie kolumny „Przewidywane wykonanie 2012” są niespójne z ujętymi do tabeli startowej (obejmującej lata 2010, 2011 i planu za III kw. 2012) wielkościami. Zmiany w planie finansowym budżetu – następujące końcem roku budżetowego 2012 – spowodowały zmniejszenia i przesunięcia na rok następny – przede wszystkim w części dochodów; głównie w zakresie zadań powiązanych z dofinansowaniem z UE, gdyż refundacja poniesionych nakładów finansowych na zadania j/w nastąpi dopiero w kolejnym roku budżetowym 2013. Ponieważ na te zadania MiG Szczawnica musiała zaciągnąć zobowiązania finansowe, nastąpiło zwiększenie deficytu i zmianie uległa wielkość długu publicznego i proporcje z art. 169 i 170 u.f.p. obowiązujące do 2013 roku.

Aktualnie wynoszą one odpowiednio w latach 2012 – 2013:

- w relacji z art. 169 u.f.p. (max. 15 %) – 4,04 % ; 4,17 %
- w relacji z art. 170 u.f.p. (max 60 %) – 46,80 %, 48,74 %

po wyłączeniach (odliczeniach), o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 u.f.p. tj. obsłudze i spłacie długu związanego z UE.

Rzeczywisty dług całkowity gminy jest wyższy i wynosić będzie kwotowo:

- 23.736.684 zł – na koniec 2012 roku
- 22.200.000 zł – na koniec 2013 roku

z tendencją malejącą do 2020 roku, wyliczona wg. nowych zasad i wskaźników zgodnie z wytycznymi u.f.p.

Na tym etapie prognozy nie jest planowane zaciągnięcie nowych zobowiązań finansowych po roku 2013.

Prognozowane i przyjęte wielkości do WPF w latach objętych prognozą tj. 2012 – 2022 są następujące:

1. W zakresie **dochodów bieżących** przyjęte zostały wielkości na podstawie przewidywanego wykonania roku 2012 w kwocie zł: 19.247.254,65 zł; i powiększone o planowaną inflację w latach następnych (do 2022). Mając na uwadze przewidywany wzrost podatków i opłat lokalnych dzierżaw i najmu majątku komunalnego, przeznaczaniem szeregu nowych obiektów (nieruchomości) pod działalność

gospodarczą wyżej opodatkowaną, a zatem przynoszącą wyższe wpływy do budżetu oraz dotacji na zadania bieżące, wydają się być realnie przyjęte począwszy od kwoty 20.838.704 w roku 2013 do kwoty 26.479.389 w roku 2022 – jak w załączniku Nr 1 do WPF. Zwiększenie wielkości dochodów w w/w latach będzie następować także na skutek planowanego wprowadzenia opłaty adiacentowej w następstwie prowadzonych inwestycji nt. miasta oraz zwiększenia wpływów z dzierżawy majątku (obiekty i tereny) uzyskanego w wyniku inwestowania w latach ubiegłych w oparciu o projekty i programy unijne.

2. W zakresie **dochodów majątkowych** w roku 2013 planowane są nadal dotacje na inwestycje z udziałem, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3 pkt 5 i 6 ustawy o finansach publicznych. Zakładane - istotne dla budżetu Miasta i Gminy Szczawnica zwiększenie wielkości dochodów majątkowych od roku 2014 jest skutkiem:
 - a) przyjęcia założeń Komisji Europejskiej do budżetu UE na lata 2014 – 2020 mających na celu wspieranie trwałego wzrostu gospodarczego – co w dłuższej perspektywie umożliwi pozyskiwanie środków z funduszy europejskich w ramach nowych programów i projektów unijnych
 - b) zawarcia porozumień pomiędzy Miastem i Gminą Szczawnica, Miastem Nowy Targ, Miastem Zakopane oraz Gminą Rabka Zdrój w ramach realizacji wspólnych zadań określonych w Strategii Województwa Małopolskiego na lata 2011 – 2020. Przedmiotem porozumienia jest wyrażenie przez strony deklaracji współpracy oraz współdziałania przy zgłaszaniu projektów związanych z budową infrastruktury komunikacji i organizacji systemu komunikacji publicznej, a w szczególności budowy parkingów, w tym wielopoziomowych. Zadania te przewidziane są do realizacji w latach 2014 – 2016 w ramach subregionu podhalańskiego. Zawarcie porozumienia, o którym mowa j/w pozwoli gminom na wspólne wnioskowanie o przyznanie środków pomocowych.
 - c) podpisanie z gminami: Czorsztyn, Krościenko, Łapsze Niżne, Nowy Targ, Ochotnica Dolna, Szczawnica umowy o współpracy w zakresie realizacji wspólnego projektu infrastrukturalnego pn: „System międzynarodowych ścieżek rowerowych sposobem na ożywienie turystyki w rejonie Pienin i Tatr Bielskich”
 - d) planowania inwestycji strategicznych dla miasta i gminy (gazyfikacja i in.) przy udziale finansowym inwestorów i pochodzących z innych zewnętrznych źródeł.

W zakresie dochodów majątkowych planowane jest także pozyskiwanie dochodów z majątku mienia komunalnego. W budżecie roku 2013 z tytułu odpłatnego zbycia nieruchomości zaplanowana została kwota 1.450.000 zł. Dochody te uzyskane zostaną ze zbycia w drodze przetargu ustnego nieograniczonego działek ewid. nr 210, 211/1, 218/1 i 219 o ogólnej powierzchni 2.9606 ha położonych w Jaworkach przy ul. Biała Woda. Dla w/w działek

obowiązuje punktowy plan zagospodarowania przestrzennego zgodnie z którym, w/w działki przeznaczone są pod zabudowę mieszkaniową jednorodzinną z dopuszczeniem zabudowy rekreacyjnej. Z w/w obszaru planuje się wydzielenie 20 działek o powierzchniach od 8 do 15 arów. Wartość rynkowa nieruchomości zgodnie z ustaleniami Urzędu Skarbowego w Nowym Targu na 2012 rok wynosi dla Miasta i Gminy Szczawnica - strefa C oraz gmina - od 50 do 150,00 zł za 1 m² powierzchni działki.

Ponadto planuje się na przeznaczenie do sprzedaży obiektów i majątku generującego wysokie koszty utrzymania.

Dochody ze sprzedaży majątku komunalnego w kolejnych latach objętych prognozą tj. 2014 – 2022 maja charakter malejący. W dalszym ciągu planowane jest pozyskiwanie dochodów ze sprzedaży działek komunalnych położonych na terenie sołectw: Szlachtowa i Jaworki. Uchwalenie Miejscowego Planu Zagospodarowania Przestrzennego dla tych terenów pozwoli na zmianę przeznaczenia tych działek z terenów rolnych na budowlane, przez co zostanie zwiększona ich wartość, a jednocześnie atrakcyjność dla potencjalnych nabywców. W związku z powyższym uzyskanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku nie wydaje się być zagrożone.

3. **Wydatki bieżące** obejmują i uwzględniają wykonywanie zadań z katalogu objętego art. 7 ustawy o samorządzie gminnym i in. przepisów oraz bieżącego utrzymania majątku komunalnego. W zakresie wydatków bieżących przyjęta została analogiczna zasada przeliczenia o planowany stopień inflacji z zachowaniem racjonalizacji wydatków ze szczególnym zwróceniem uwagi na celowość i gospodarność. W roku 2013 wzrost wydatków bieżących został omówiony przy uzasadnieniu do uchwały budżetowej. W następnych latach niektóre obiekty realizowane przy udziale środków z UE będą mogły być wdzierżawione lub przekazane w użytkowanie – wraz z ustąpieniem warunków zapisanych we wnioskach o dofinansowanie (np. obiekt sportowy, sala teatralno – kinowa i in.) przez co zmniejszone zostaną wydatki na utrzymanie bieżące tych obiektów. Prognoza uwzględnia te możliwości. Wydatki bieżące zostały zrównoważone dochodami bieżącymi. W części wynagrodzeń i składek od nich naliczanych przyjęte zostały wyliczenia kalkulacyjne jak do pozostałych wydatków bieżących tj. z uwzględnieniem stopnia inflacji i organizacji jednostek budżetowych gminy. Natomiast do wydatków związanych z funkcjonowaniem organów j.s.t. przyjęto w kalkulacji wydatki bezpośrednio związane z organem stanowiącym i organem wykonawczym bez wydatków jednostek organizacyjnych (w tym: UMiG).

Przewidywane zmniejszenie wielkości wydatków bieżących w roku 2014 i latach kolejnych (w stosunku do roku 2013) ma związek z planowanymi zmianami

organizacyjnymi w jednostkach budżetowych gminy, co umożliwi uzyskanie znacznych oszczędności finansowych w tej części.

Gwarancje i poręczenie niewymagalne zostały rozpisane zgodnie z posiadanymi umowami tj. na rzecz Podhalańskiego Przedsiębiorstwa Komunalnego (rozpisanej na lata 2012 – 2020 – w wierszu „gwarancje i poręczenia” na stronie 1 zał. 1 oraz w wierszu IV.1 załącznika Nr 2) w związku z poręczeniem przez gminy podhalańskie (w tym: MiG Szczawnica) pożyczki na zadania w zakresie gospodarki ściekowej. Wielkość odsetek stanowi kwotę niewymagalnego poręczenia. Brak jest zagrożeń w w/w zakresie dla budżetu w związku z terminową spłatą pożyczki przez PPK, począwszy od roku 2006. Innych gwarancji i poręczeń MiG Szczawnica nie planuje.

Wielkość kwot przeznaczona na obsługę długu wyliczona została wg, aktualnych umów i warunków w nich zapisanych (oprocentowanie + marża). Jeśli warunki zaciągania zobowiązań nowych – w przyszłym roku podlegać będą innym ustaleniom np. w związku z kryzysem finansów publicznych i np. zmianie wielkości oprocentowania (WIBOR), kwota ta w poszczególnych latach może podlegać zmianie; jednak przy zachowaniu wskaźników z art. 169 u.f.p., które - po wyłączeniach – są dopuszczalne a o których była mowa we wcześniejszej części objaśnienia.

4. **Wydatki majątkowe** w zakresie wyliczenia wartości powiązane zostały z dochodami majątkowymi oraz dokumentami w zakresie strategii rozwoju gminy i Wieloletniego Planu Inwestycyjnego. W roku 2013 zostały one zaplanowane na poziomie 7.705.605 zł. Znaczny wzrost tych wydatków w latach następnych w roku jest spójny z polityką rozwojową gminy i znajduje swoje uzasadnienie; co zostało omówione w części dochodów majątkowych.
5. O ile w latach wcześniejszych (tj. do roku 2012) budżet Miasta i Gminy Szczawnica miał charakter deficytowy, co wynikało z faktycznej niezbędności zabezpieczenia planowanego wykonania zadań i wyliczonych wielkości kwotowych; to od począwszy roku 2013 do roku 2022 następuje zmiana konstrukcji budżetu na tzw. **budżet nadwyżkowy**. Różnica pomiędzy dochodami i wydatkami przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań finansowych zaciągniętych w latach ubiegłych.
6. Planowane **przychody** na wydatki inwestycyjne i spłatę pożyczki i kredytu oraz wykup obligacji komunalnych w 2013 roku stanowić będzie kwotę zł: 2.881.936 zł; z czego kwota 81.937 zł, stanowić będzie tzw. „wolne środki” pochodzące z corocznego wpływu do budżetu udziałów w podatku dochodowym osób fizycznych z Min. Fin. i wpływów z Urzędów Skarbowych w kraju – początkiem roku następnego.
7. Na **rozchody** roku 2013 składa się kwota 4.336.684 zł obejmująca:
 - spłatę pożyczki w WFOŚ i GW – kwota zł: 536.684

- spłatę kredytu zaciągniętego w Banku Spółdzielczym w Krościenku n/D - kwota zł: 1.800.000
- wykup obligacji komunalnych wyemitowanych przez BGK – 2.000.000 zł

W związku z realną możliwością umorzenia części pożyczki (długu) w WFOŚ i GW w następstwie złożonego wniosku w w/w sprawie – zobowiązanie finansowe w tej części może ulec zmianie i wówczas w budżecie roku 2013 zostanie dokonana stosowna zmiana.

W zakresie kolejnych lat wykonanie rozchodów pokazuje tabela załącznika Nr 1 WPF (wiersz. IV zał. Nr 1):

- w 2014 r.– kwota zł: 2.000.000
- w 2015 r.– kwota zł: 2.000.000
- w 2016 r. – kwota zł: 2.000.000
- w 2017 r. – kwota zł: 3.400.000
- w 2018 r - kwota zł: 3.000.000
- w 2019 r – kwota zł: 4.000.000
- w 2020 r– kwota zł: 2.000.000
- w 2021 r – kwota zł: 2.000.000
- w 2022 r – kwota zł: 1.800.000

Kwoty te mogą podlegać zmianie zmniejszającej po 2018 r., jeśli planowane przychody w w kolejnych latach (i ew. zmiany deficytu) nie zostaną w pełni wykonane (np. z powodu niezakwalifikowania się któregoś z wniosków o dofinansowanie z UE) i niższe będą wielkości zobowiązań finansowych potwierdzone umowami z bankami.

W załączniku Nr 2 WPF pokazane zostały przedsięwzięcia MiG Szczawnica w okresie objętym prognozą tj. od 2013 do 2022 roku – w rozbiciu na zadania i limity zobowiązań; w tym na:

- zapewnienie ciągłości działania jednostki – a art. 226 ust. 4 pkt 2 u.f.p.
- przedsięwzięcia bieżące i majątkowe o których mowa w art. 226 ust. 6 pkt 1 u.f.p.
- wieloletnie gwarancje i poręczenia, o których mowa w art. 226 ust. 4 pkt 3 u.f.p.

Uwzględniają one stan i zmiany, które następowały w 2012 roku oraz zadania przyszłych okresów tj. do 2015 roku – w zakresie przedsięwzięć i do 2020 w zakresie poręczeń i gwarancji.

Całość powiązań Wieloletniej Prognozy Finansowej – w części tabelarycznej i opisowej - wydaje się być czytelna i spełnia – zdaniem organu wykonawczego – wymogi zapisane przez ustawodawcę w ustawie o finansach publicznych.