

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarny Bór na lata 2014 - 2018

1. Uwagi ogólne:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarny Bór, na rok 2014 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w poszczególnych latach, zgodnie z założeniami przyjętymi w planie budżetu.

Wieloletnia Prognoza Finansowa koncentruje się na prognozie głównych parametrów budżetowych, przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności danych z ustawą o finansach publicznych.

2. Prognoza dochodów:

1. Założono wzrost dochodów bieżących na poziomie ok. 2% zgodnie z informacją otrzymaną od Ministra Finansów oraz na podstawie wskaźników inflacji publikowanych przez GUS. Założono, że wzrost dochodów bieżących w tym tempie utrzymywał się będzie przez co najmniej 5 lat, jako bazowy przyjęto rok 2011.

2. Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniach:

- 1) w dochodach ogółem dokonano podziału na dochody majątkowe i bieżące,
- 2) w dochodach bieżących prognozowano w podziale na:
 - a) wpływy z tytułu podatków i opłat,
 - b) udział w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych,
 - c) subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca),
 - d) pozostałe dochody bieżące (wpływy z usług),
 - f) środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.
- 3) w dochodach majątkowych prognozowano w podziale na:
 - a) dochody z majątku (wyszczególniając sprzedaż majątku, oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego, w przypadku sprzedaży nieruchomości prognozowanie z tego tytułu w okresie długofalowym jest trudniejsze;
 - b) dotacje na inwestycje (wyszczególniając dofinansowanie z budżetu państwa oraz pozostałe środki inwestycyjne;
 - c) środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku i otrzymywania dotacji majątkowych. Przyjęto na rok 2014 wartość szacunkową nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży na podstawie stosownych uchwał rady gminy. Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych płynących z informacji o stanie mienia komunalnego. Ze względu na utrzymujące się zainteresowanie osób fizycznych nabywaniem działek pod budownictwo indywidualne założono, że sprzedaż w latach kolejnych będzie podobnie. W roku 2014 planuje się sprzedać 7,5 ha gruntów rolnych, 1,5 ha gruntów przeznaczonych w miejscowym planie zagospodarowania przestrzennego pod budownictwo jednorodzinne, 1 działkę nad zalewem, 2 budynki mieszkalne (10 lokali mieszkalnych dla najemców lokali). Planując dochody kierowano się zasadą ostrożności, zwłaszcza w przypadku pozycji dochodów ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z uwagi na nową perspektywę finansową wchodzącą w życie od 2014 roku. Ze względu na brak oszacowania możliwości i wysokości pozyskania środków z tego źródła, do prognozy dochodów w szczególności na 2014 rok zaplanowano po stronie dochodów, tylko te które mają znaczny poziom prawdopodobieństwa otrzymania, bądź też prawo do ich otrzymania potwierdzone jest zawartymi umowami lub porozumieniami.

3. Prognoza wydatków

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na dwie kategorie wydatków bieżących i majątkowych.

- Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na:

- a) wynagrodzenia i składki od nich naliczane,

- b) wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy,
- c) obsługę długu,
- d) poręczenia,
- e) wydatki na przedsięwzięcia, których mowa w art.226 ust.4 ustawy o finansach publicznych,
- f) środki, o których mowa w art.5 ust.1 pkt.2 ustawy o finansach publicznych

- Wydatki majątkowe (inwestycje)

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą zostały rozpisane w załączniku dotyczącym przedsięwzięć na lata 2014 - 2018. Ujęto te inwestycje, których okres realizacji przekracza jeden rok. Te inwestycje, których okres realizacji nie przekroczy jednego roku, nie zostały zawarte w załączniku dotyczącym przedsięwzięć.

Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramem spłaty zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku.

Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczeń wynikają z harmonogramu spłat kredytów zaciągniętych przez Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej SANIKOM Sp. z o.o. z siedzibą w Lubawce.

4. Przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidzianych do uzyskania dochodów oraz konieczności poniesienia nakładów.

Zadania określone w ramach przedsięwzięć na 2014 rok i lata następne to:

- 1) *Budowa Obwodnicy Czarnego Boru*
-mająca na celu zmniejszenie uciążliwości transportu dla mieszkańców Czarnego Boru oraz pozwalająca uruchomić nowe tereny inwestycyjne; Zadanie będzie realizowane wspólnie z Powiatem Wałbrzyskim oraz ze spółką Kopalnie Melafiru. Planowane zakończenie realizacji tego przedsięwzięcia – 2016 rok.
- 2) *Budownictwo komunalne i socjalne – modernizacja budynku przy ul. XXX-Lecia PRL 51 w Czarnym Borze*
- zadanie to ma na celu zapewnienie właściwej realizacji polityki mieszkaniowej na terenie gminy; w 2013 roku Gmina zakupiła budynek z przeznaczeniem na ten cel, koniecznym jest dokonanie gruntownej modernizacji budynku oraz przygotowanie w nim 6 lokali mieszkalnych; Planowane zakończenie realizacji tego przedsięwzięcia – 2016 rok.
- 3) *Budowa Gminnej Biblioteki Publicznej w Czarnym Borze*
-Realizacja tego przedsięwzięcia rozpoczęła się w 2013 roku i ma na celu stworzenie nowoczesnego centrum kulturalno – edukacyjnego; Planowane zakończenie realizacji tego przedsięwzięcia – 2014 rok.
- 4) *Zagospodarowanie zalewu w Grzędach*
-Realizacja tego przedsięwzięcia ma na celu podniesienie atrakcyjności turystycznej gminy. Wpłynie to także na wzrost wartości nieruchomości na terenie gminy.
W 2014 roku zawieszono realizację tego przedsięwzięcia do czasu pojawienia się kryteriów nowej perspektywy finansowej UE, a tym samym możliwości i warunków uzyskania dofinansowania ze źródeł zewnętrznych, nakładów na tego typu działania.

Wyżej wymienione zadania określono jako priorytetowe i konieczne do realizacji w najbliższych latach.

W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

5. Wynik budżetu

Pozycja „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycjami „Dochody” a pozycją „Wydatki” która stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt budżetu.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik z działalności bieżącej jest pozycją bardzo istotną na skutek zapisu w art. 242 ustawy o finansach publicznych – w myśl którego nie można uchwalić budżetu gminy, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Należy w tym miejscu podkreślić, iż w całym prognozowanym okresie nie ma zagrożenia naruszenia powyższego zapisu.

W roku 2014 roku wynik budżetu zamyka się deficytem, a w prognozowanych latach 2014 – 2018 dodatnia różnica między dochodami a wydatkami przeznaczona będzie na spłatę rat kapitałowych od kredytów zaciągniętych w latach poprzednich i przewidzianych do zaciągnięcia w 2014 roku.

6. Przychody

W 2014 roku przychody budżetu planuje się na kwotę 3.772.712,42 zł, z czego:

- 135.000 zł stanowić będą zwroty pożyczek udzielonych w 2013 roku, Centrum Kultury i Klubowi Sportowemu ISKRA z Witkowa, na realizację zadań z udziałem środków pochodzących z UE,
- 737.000 zł stanowić będą pożyczki zaciągnięte w Banku Gospodarstwa Krajowego na realizację zadań z udziałem środków pochodzących z UE,
- 2.040.000 zł stanowić będą środki z kredytów lub pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym, z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach budżetu gminy w 2014 roku. Instytucja udzielająca kredytu/pożyczki zostanie wyłoniona z zachowaniem zasad i procedur wynikających z ustawy Prawo zamówień publicznych;
- 860.712,42 zł stanowi kwota wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

7. Rozchody

Po stronie rozchodów w prognozowanym okresie przyjęto przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych od zaciągniętych i przewidzianych do zaciągnięcia w roku 2014 kredytów bądź pożyczek. Ostatnie raty kapitałowe, w badanym okresie zostały zaplanowane 2018 rok. Ponadto w 2014 roku planuje się udzielić z budżetu pożyczki stowarzyszeniu działającemu na terenie gminy na realizację zadania z udziałem fundusze z budżetu UE.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

W tym miejscu należy podkreślić, że 2014 rok w zakresie relacji będzie podlegał ciągłemu monitoringowi.

9. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane, w sposób bezpieczny. Pomimo trudności, zgodnie z prognozą zachowane zostaną wszelkie uregulowania wynikające z obecnej ustawy o finansach publicznych, a odpowiedni margines bezpieczeństwa w przyjętych założeniach pozwala na bezpieczne prowadzenie polityki finansowej gminy.

Informacja dodatkowa dotycząca art. 244 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Czarny Bór na lata 2014 – 2018, dodano do łącznej kwoty przypadających w 2014 i 2015 roku wartość spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust. 1, kwotę zobowiązań Wałbrzyskiego Związku Wodociągów i Kanalizacji.

Na podstawie stanowiska Związku z dnia 14.11.2013 roku spłaty wynikające z zadłużenia WZWiK zaciągniętego po 1.01.2010 r. przyjmują Gminy: Boguszków-Gorce, Świebodzice i Wałbrzych. Uwzględniając powyższe stanowisko Zarządu Wałbrzyskiego Związku Wodociągów i Kanalizacji pozostałą kwotę długu, sprzed dnia 1.01.2010 r., przyjęto do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czarny Bór na lata 2014 – 2018.

Z uwagi na fakt, iż Gmina Czarny Bór:

- nie realizowała wspólnej inwestycji współfinansowanej kredytem, pożyczką lub emisją obligacji spłacanych lub wykupywanych w danym roku budżetowym z WZWiK;
 - nie dokonywała i nie dokonuje wpłat na rzecz Związku, którego jest członkiem;
- za kryterium podziału zadłużenia WZWiK, między gminy go tworzące, przyjęto liczbę ludności każdej gminy wg stanu na dzień 31.12.2012 r., co dało wskaźnik dla Gminy Czarny Bór w wysokości 2,50%.

Obliczenia kwoty długu, przypadającego do przyjęcia przez Gminę Czarny Bór, dokonano z uwzględnieniem wartości wynikających z pisma WZWiK nr PZ/4508/2013 z dnia 17.10.2013 r., w ten sposób, że z łącznej kwoty planowanych na 2013 i 2014 rok spłat wyłączono: pożyczkę z NFOŚiGW (kwota 5.750.000 zł) oraz kwotę kredyt z BOŚ (543.477 zł). Pozostałą kwotę przyjętą do podziału stanowią w 2013 i 2014 roku raty pożyczki z WSSE „Invest Park” Sp. z o. o. Po uwzględnieniu wskaźnika - 2,50% -, kwota długu sprzed dnia 01.01.2010 r. przypadająca Gminie Czarny Bór wynosi w 2013 roku 2.699,20 zł oraz w 2014 roku - 10.796,81 zł. Kwoty te nie wpłyną zasadniczo na poziom zadłużenia Gminy.

Ponadto zgodnie z podjętą Uchwałą Rady Gminy Czarny Bór, Gmina Czarny Bór z dniem 1 stycznia 2015 r. ma zamiar wystąpić z WZWiK, w związku z czym nie uwzględnia w swojej WPF długu związku począwszy od 2015 roku. Takie stanowisko podyktowane jest przede wszystkim faktem, iż:

1. Gmina Czarny Bór nie poręczała żadnych kredytów i pożyczek zaciąganych przez Związek;
2. zobowiązania WZWiK są długiem wyłącznie Związku, bowiem jednostka ta posiada osobowość prawną, a źródłem spłaty tych zobowiązań określono dochody WZWiK;
3. Gmina Czarny Bór samodzielnie prowadzi całokształt zadań z zakresu obsługi wodno – kanalizacyjnej, które wykonuje jednostka organizacyjna - Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Czarnym Borze.