

**ZAŁĄCZNIK  
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona w trybie określonym ustawą o finansach publicznych. Prognoza została sporządzona w perspektywie do 2020 roku, tj. do czasu spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętych do roku 2010 kredytów i pożyczek i planowanego do zaciągnięcia w 2011 roku kredytu.

**1. Długoterminowa prognoza dochodów uwzględnia:**

- a) analizę danych historycznych ( lata 2007 – 2010),
- b) zmianę przepisów prawnych, mających duży wpływ na poszczególne źródła dochodów,
- c) wielkość planowanych dochodów na 2010 rok, według stanu na dzień 30 września 2010 roku,
- d) wielkość zrealizowanych dochodów z poszczególnych źródeł za 3 kwartały 2010 r.
- e) indywidualne założenia dla poszczególnych kategorii dochodów budżetowych,
- f) wytyczne Ministerstwa Finansów dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst,
- g) możliwość pozyskania bezzwrotnych środków zewnętrznych.

W celu uzyskania porównywalnych wielkości w prognozie uwzględnione zostały dochody mające rytmicznie powtarzający się charakter (podatki, opłaty, subwencje, dotacje).

Dochody budżetowe powiększone zostały również o środki pochodzące z Unii Europejskiej oraz z innych źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi. Środki te zaplanowano jednak z zachowaniem zasady nieprzeszacowania, czyli w wielkościach dających pewność ich otrzymania. Natomiast środki planowane do pozyskania, mające charakter jednorazowy oraz te, które budzą wątpliwości co do szans pojawienia się w budżecie, nie zostały uwzględnione w prognozie dochodów na rok 2011 i na lata przyszłe.

Dochody majątkowe wynikają z posiadanego majątku, który może być zbyty. Zgodnie z posiadanym stanem mienia komunalnego, celem realizacji zadań majątkowych utrzymujących stan mienia na co najmniej aktualnym poziomie niezbędne będzie zbywanie mienia. Zakłada się zbycie przejętych nieruchomości w latach 2012 – 2014 na poziomie planu 2010 r. tzn. - 7 000 000 zł w każdym roku a w latach 2015 – 2020 na poziomie po 5 000 000 zł rocznie.

**Prognoza na rok 2011 i lata następne zakłada , w odniesieniu do:**

➤ **podatków i opłat lokalnych uwzględniono:**

- aktualną bazę podatkową oraz planowaną do utworzenia na bazie zbywanych nieruchomości,

- założono, iż dochody, których źródłem są podatki i opłaty lokalne będą wzrastały średnio o ok. 2 %,
- **udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych:**
  - zostały zaplanowane na rok 2011 na poziomie oszacowanym przez Ministerstwo Finansów - o 6 % wyższym w stosunku do planu 2010 roku
  - na rok 2012 i lata następne przyjęto średnioroczny wzrost o 2 %
- **subwencji oświatowej:**
  - do projektu na 2011 rok wprowadzono kwotę subwencji podaną przez Ministerstwo Finansów, które szacując jej wysokość przyjęło wzrost o 5,1 % w stosunku do planu na 2010 r.
  - wzrost subwencji w następnych latach przyjęto na poziomie 2 %
- **dotacji celowych :**
  - przyjęto, zgodnie z informacjami otrzymanymi od dysponentów tych środków, iż w roku 2011 będą one niższe niż w roku 2010 o średnio ok 11%
  - średnioroczny poziom wzrostu po roku 2011 przyjęto na poziomie 2 %.
- **dochody z majątku gminy :**
  - zaplanowano na 2011 r. w wysokości 6 347 682 zł. Jest to wartość gruntów przygotowywanych do sprzedaży w przyszłym roku.
  - w latach 2012 – 2014 na poziomie planu 2010 r. tzn. - 7 000 000 zł w każdym roku a w latach 2015 – 2020 na poziomie po 5 000 000 zł rocznie.
- **środków unijnych :**
  - w projekcie budżetu na 2011 r. ujęto dwa zadania realizowane z udziałem środków unijnych, ( o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych ):
    - „Gospodarcza Brama Śląska – uzbrojenie terenu WSE w Czeladzi – etap I”, które będzie kontynuowane również w roku 2012
    - „Budowa boiska o sztucznej nawierzchni wraz z infrastrukturą przy ul. Sportowej w Czeladzi” - zadanie rozpoczęte w 2010 r.
  - dotrzymując zasady określonej w art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, że Wieloletnia Prognoza Finansowa powinna być realistyczna w „ Wykazie programów, projektów i zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp” ujęto w latach 2011 – 2014 tylko te zadania, co do których wiadomym jest, że środki unijne na ich dofinansowanie gmina otrzyma. Są to zadania:
    - „Gospodarcza Brama Śląska – uzbrojenie terenu WSE w Czeladzi – etap I”  
Jest to projekt realizowany jako kluczowy dla rozwoju Województwa Śląskiego. Projekt został wybrany do dofinansowania ze środków unijnych przez Zarząd Województwa Śląskiego. Gmina jest w trakcie przygotowania do podpisania umowy
    - „Budowa boiska o sztucznej nawierzchni wraz z infrastrukturą przy ul. Sportowej w Czeladzi.”

Na dofinansowanie tego zadania środkami unijnymi Gmina już w ubiegłym roku zawarła umowę z Zarządem Województwa Śląskiego.

- „Budowa pawilonów handlowo usługowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą w rejonie ul. Grodzieckiej w Czeladzi”

Na dofinansowanie tego zadania Gmina złożyła wniosek w ramach konkursu na rewitalizację małych miast.

## **2. Długoterminowa prognoza wydatków uwzględnia:**

- zachowanie dotychczasowej struktury poszczególnych kategorii wydatków,
- utrzymanie dotychczas funkcjonującej sieci jednostek organizacyjnych gminy,
- zabezpieczenie wydatków na obsługę długu,
- zabezpieczenie w kolejnych latach kwot potencjalnych spłat z tytułu udzielonych poręczeń,
- kwoty wydatków inwestycyjnych w latach 2011-2014 wykazane w załączniku do WPF
- wzrost wydatków bieżących średniorocznie o ok. 1 %.

Prognoza na lata 2011-2020 uwzględnia rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych do 2010 roku kredytów i pożyczek inwestycyjnych oraz spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2011 roku.

## **3. Źródłami finansowania inwestycji będą:**

- a) środki własne,
- b) bezzwrotne środki, głównie środki unijne,
- c) wolne środki - rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

Gmina Czeladź posiada zadłużenie z tytułu wcześniej zaciąganych kredytów i pożyczek inwestycyjnych, które na koniec 2009 roku wynosiło 35 525 608 zł. Planuje się, że na koniec 2010 roku zadłużenie to będzie wynosiło 39 696 157 zł. a na koniec 2011 roku – 42 491 519 zł

## **4. Wynik budżetowy**

Prognozy wskazują, iż budżety lat 2012-2020 będą zamykały się wynikiem dodatnim. Natomiast rok 2011 zamyka się ujemnym wynikiem finansowym. Na pokrycie ujemnego wyniku i wydatków, które nie znalazły pokrycia w dochodach oraz rozchodów planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 9 312 907 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach od 2012 do 2020.

## **5. Kwota wyłączeń z art. 243 ust 3 pkt 1 ufp oraz z art. 170 ust 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy**

Gmina Czeladź nie posiadała zobowiązań, które podlegają wyłączeniom.

## **6. Informacja o udzielonych poręczeniach**

W okresie prognozowanym nie planuje się udzielać poręczeń. Natomiast skutki już udzielonych poręczeń zostały ujęte w WPF.

## **7. Wskaźniki budżetowe – art. 242 i art. 243 nowej ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ustawy przepisy wprowadzającej ustawy o finansach publicznych**

Ustawa wprowadzająca nową ustawę o finansach publicznych utrzymuje do 2013 roku ograniczenia dotyczące limitów zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego na poziomie ustalonym w przepisach obowiązującej do końca 2009 roku ustawy o finansach publicznych. Art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych reguluje relacje zadłużenia do dochodów. Łączna kwota długu danej jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danym roku budżetowym.

Wykorzystanie instrumentów zwrotnego finansowania ogranicza również art. 169 cytowanej dotychczasowej ustawy, zgodnie z którym, łączna kwota przypadająca do spłaty w danym roku budżetowym z tytułu kredytów, pożyczek i potencjalnych spłat udzielonych poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie może przekroczyć 15% planowanych na ten rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

**Założenia te uwzględnione zostały w Wieloletniej Prognozie Finansowej.**

**Aktualnie przedstawiona Prognoza nie zakłada w żadnym okresie zrównania się bądź przekroczenia ww. wskaźników.** Uzyskanie relacji – przy uwzględnieniu wysokiej dynamiki nakładów inwestycyjnych na zaspokojenie stale rosnących potrzeb Miasta – było możliwe dzięki racjonalnemu i optymalnemu rozłożeniu spłat rat kredytów i pożyczek. Realizacja ostrożnej polityki kredytowej jest korzystna, gdyż daje możliwość zwiększenia nakładów inwestycyjnych w przyszłych latach przy równoczesnym zachowaniu wskaźników finansowych na bezpiecznym poziomie.

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych wprowadziła nowe regulacje w zakresie kształtowania się budżetu oraz wskaźników, a mianowicie:

- planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki ( art 242 )
- relacja łącznej kwoty spłat zadłużenia (raty kredytów, pożyczek, wykup papierów wartościowych, potencjalne spłaty poręczeń) do planowanych dochodów ogółem szczegółowo określona wzorem w art. 243 ww. ustawy.

**W przypadku budżetu gminy w prezentowanej prognozie obie relacje w omawianym okresie są zachowane.**

## **8. Założenia dotyczące zadłużenia**

Zadłużenie ogółem na koniec roku zawiera zadłużenie z tytułu kredytów, pożyczek wynikających z zawartych umów jak również planowanego do zaciągnięcia w roku 2011. W celu spełnienia obowiązujących jst od 2014 roku wskaźników wynikających z art.243 ustawy o finansach publicznych nie prognozuje się zwiększania w kolejnych latach ( po 2011 r.) zadłużenia gminy z tytułu dodatkowych kredytów i pożyczek.