

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr VI/29/11
Rady Miejskiej Wałbrzycha
z dnia 31 stycznia 2011 roku
w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej
Miasta Wałbrzycha na lata 2011-2038

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Wałbrzycha na lata 2011-2038

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Wałbrzycha obejmuje okres od roku budżetowego 2011 do 2038. Horyzont prognozy został ustalony zgodnie z ustawą o finansach publicznych, która zobowiązuje do prognozowania na okres, na jaki zostały ustalone przedsięwzięcia. Takim przedsięwzięciem jest udzielenie poręczenia dla BRE Bank Hipoteczny S.A z siedzibą w Warszawie kredytu długoterminowego udzielonego Spółce Celowej Wałbrzyskie Centrum Sportowo – Rekreacyjne „AQUA – ZDRÓJ” na sfinansowanie projektu i Budowy Centrum Turystyczno – Sportowego „AQUA – ZDRÓJ” wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Wałbrzychu przy ulicy Ratuszowej w kwocie 83.000.000 zł wraz z odsetkami. Poręczenie udzielone jest od dnia 16.09.2008 roku do 31.12.2038 roku. Potencjalne wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia zostały wykazane w załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały.

Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje następujące wielkości:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżety Gminy, w tym na obsługę długu oraz potencjalne spłaty poręczeń,
- dochody majątkowe (w tym ze sprzedaży majątku) oraz wydatki majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób sfinansowania deficytu,
- przychody i rozchody budżetu z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu, w tym relację opisaną wskaźnikiem obsługi zadłużenia oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

Ponadto w załączniku do wieloletniej prognozy finansowej określa się odrębnie dla każdego wieloletniego przedsięwzięcia:

- nazwę i cel,
- jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonywanie przedsięwzięcia,
- okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
- limity wydatków w poszczególnych latach,
- limit zobowiązań,
- źródła finansowania.

W wydatkach określonych w wieloletniej prognozie finansowej wyszczególnia się także kwotę wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia wieloletnie.

Ze względu na kryterium realistyczności prognozy uwzględniono wszelkie zdarzenia mogące mieć wpływ na gospodarkę finansową w rozważanym okresie.

Podstawę do wieloletniego prognozowania w Gminie Wałbrzych stanowiły zweryfikowane dane budżetowe ze sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2006-2009 a także plan wg stanu na dzień 30.09.2010 roku i projekt uchwały budżetowej na 2011 rok.

Analizą objęto podstawowe grupy dochodów z podziałem na dochody własne, subwencje i dotacje oraz wydatki bieżące i majątkowe.

Ocena aktualnej sytuacji finansowej dokonana była głównie poprzez ocenę wielkości dochodów i wydatków budżetowych, przez analizę pionową i poziomą budżetów ostatnich lat oraz roku bieżącego. Analiza pionowa polegała na badaniu struktury dochodów i wydatków oraz zmian w jej strukturze w ostatnich okresach. Analiza pozioma to analiza dynamiczna poszczególnych kategorii źródeł dochodów oraz rodzajów wydatków. Zbadano przyrost poszczególnych wielkości i jego tempo. Przy planowaniu dochodów i wydatków na lata 2012 – 2038 posłużono się m.in. wskaźnikami opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów oraz uwzględniono metody statystyczne tj. średnia arytmetyczna, średnie odchylenie czy też współczynnik zmiany wielkości.

I. Dochody

1. Dochody bieżące

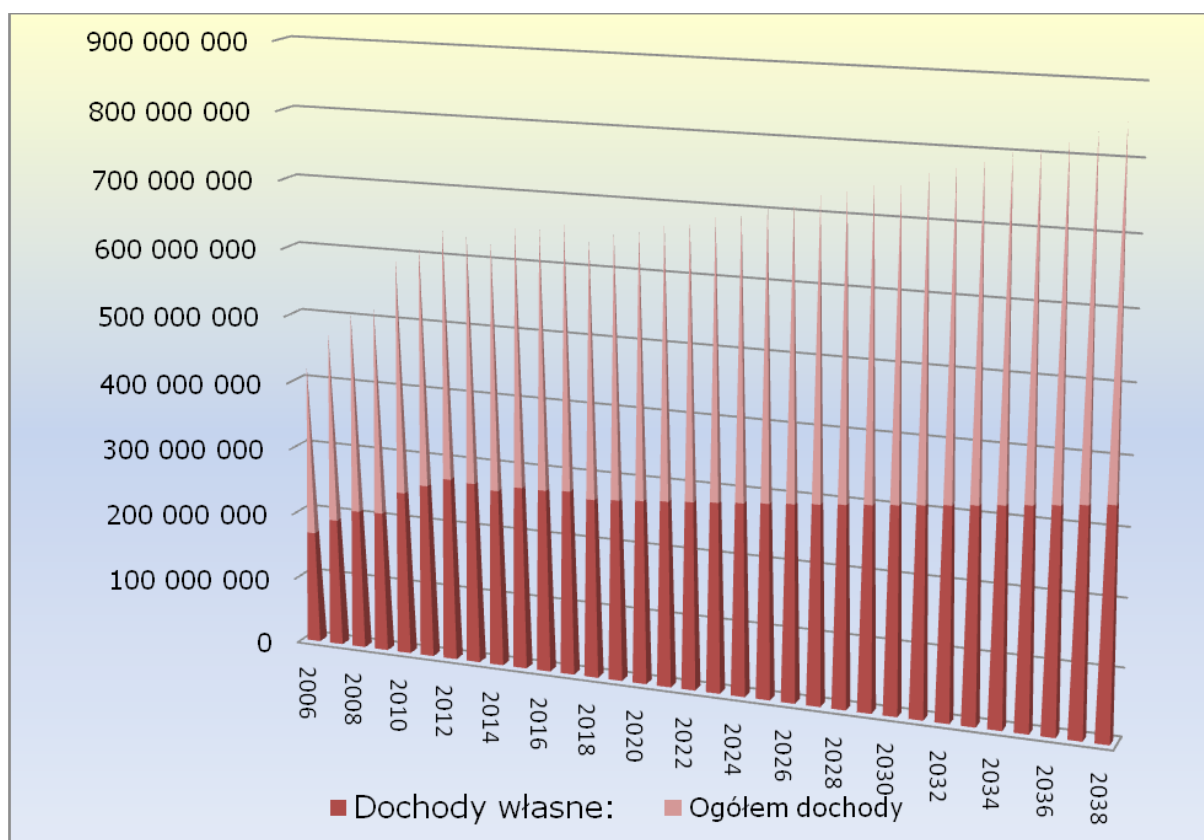
DOCHODY WŁASNE

W roku 2008 wykonanie dochodów ogółem gminy Wałbrzych wzrosło w stosunku do roku 2007 o 6,9%, natomiast w roku 2009 wzrosło w stosunku do roku poprzedniego o 3,35%. Największą część w dochodach ogółem w latach 2007-2009 stanowiły dochody własne Gminy. Ich udział w dochodach wynosił odpowiednio 2006 r. - 65,82%, 2007 r. - 67,93%, 2008 r. - 69,43%, 2009 r. - 67,91%. W latach kolejnych przyjęto dynamikę rosnącą.

Udział dochodów własnych w dochodach ogółem

Wykonanie 2006 - 2009

Prognoza 2010 - 2038



Wpływy z podatków

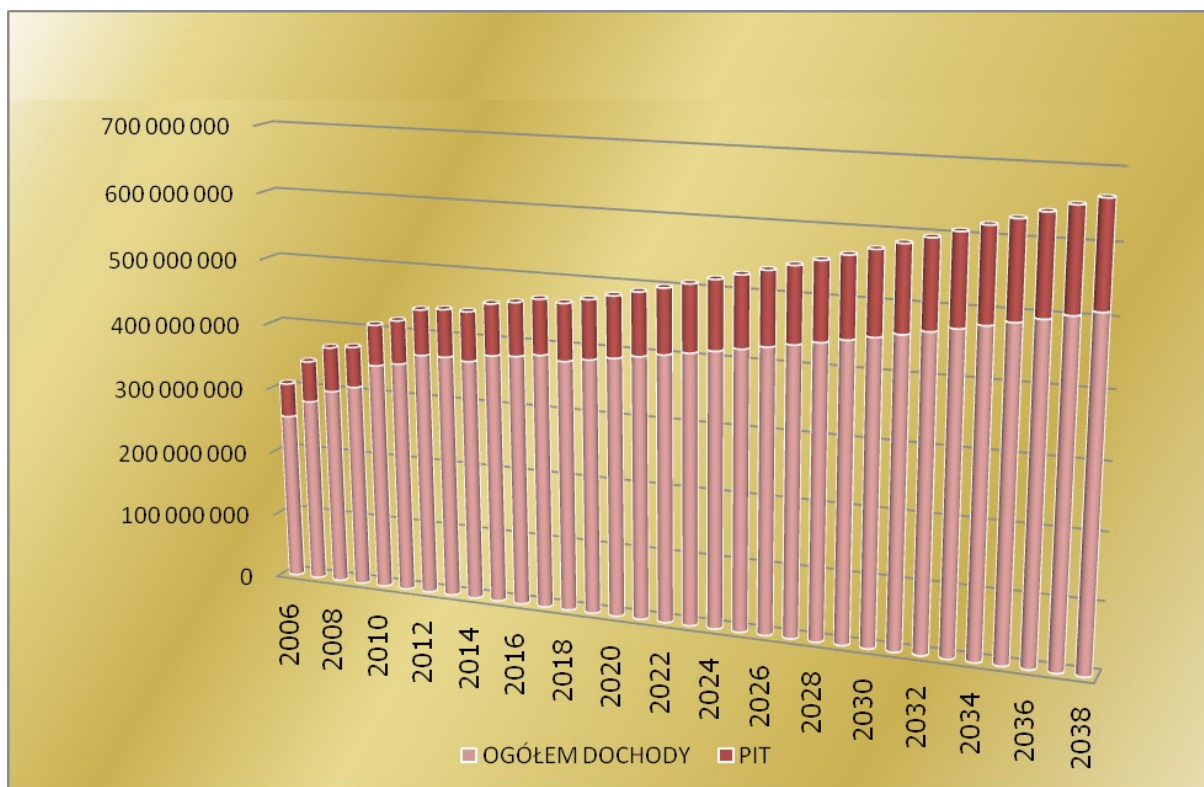
Głównym źródłem dochodów własnych są wpływy z podatków, w których największą pozycję stanowi podatek od nieruchomości. Gmina posiada bezpośredni wpływ na wysokość kwot wpływających do budżetu poprzez ustalenie stawek, przyznawanie ulg i udzielanie zwolnień. Wzrost w stosunku do lat ubiegłych jest następstwem planowanego podwyższenia stawki podatku od nieruchomości oraz od środków transportowych. Ponadto na wyższe dochody złożą się także efekty zastrzonych działań kontrolnych podjętych w stosunku do podatników zaniżających podstawę opodatkowania.

Wpływy z tytułu podatków na lata 2012 – 2038 zostały zaprognozowane metodą statystyczną – średniego odchylenia.

Udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa

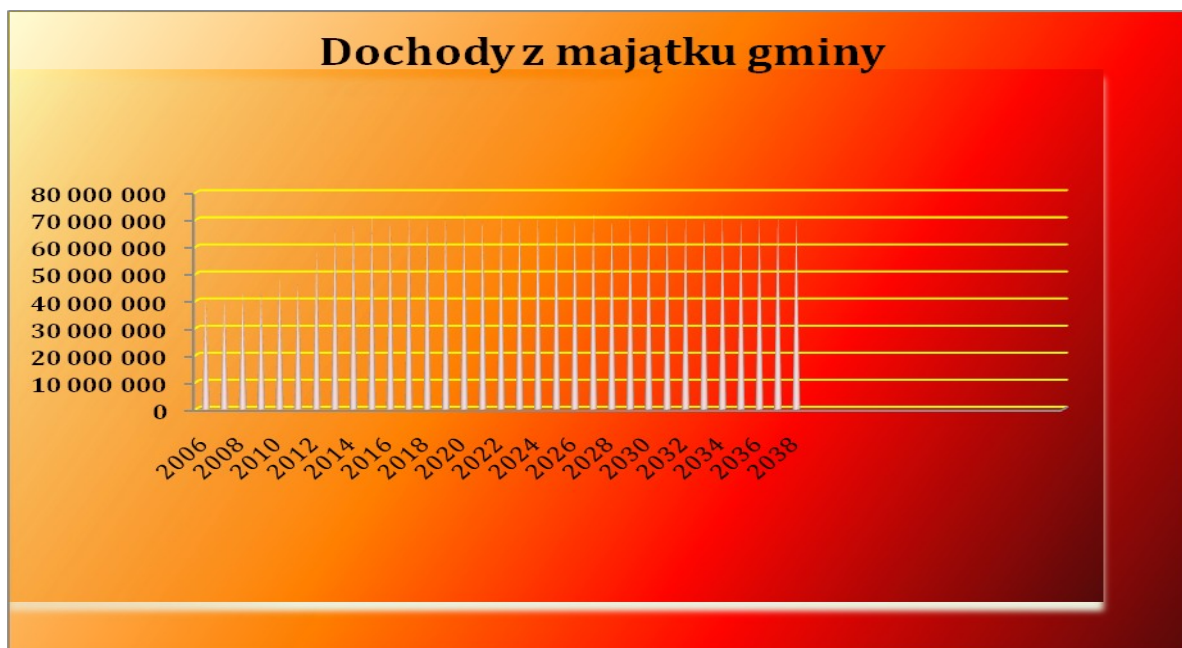
Kolejnym znaczącym źródłem dochodów własnych Gminy jest podatek dochodowy od osób fizycznych (PIT). Udział gminy w PIT w roku 2011 wynosi 37,12% (wzrost z 36,49% w 2008 r., 36,72% w 2009 r., 36,94% w 2010 r.). W ostatnich latach występowała tendencja wzrostowa. Na 2011 rok przyjęto wartości odpowiadające informacji z Ministerstwa Finansów gdzie założony został wzrost z tytułu tego podatku. Ponadto należy pamiętać iż są to jedynie szacunki a rzeczywiste dochody mogą być zarówno niższe jak i wyższe od prognozowanych. Na kolejne lata wpływy z tytułu podatku PIT zostały zaplanowane na podstawie opublikowanych przez Ministerstwo Finansów wskaźników na lata 2012-2040 .

Udział podatku PIT w dochodach ogółem Gminy w latach 2006-2009 oraz 2010-2038 przedstawia poniższy wykres.



Dochody z majątku Gminy

W grupie tej uzyskuje się dochody z najmu i dzierżawy oraz wpływy z opłat za użytkowanie wieczyste. W zbadanym okresie wpływy z tego tytułu kształtują się na rosnącym poziomie. Jednak nie jest to zadowalający wynik gdyż wielu mieszkańców zalega z opłatami z tytułu czynszu. Na koniec września 2010 roku należności z tego tytułu wyniosły 81.159.474,04 zł. Gmina zamierza podjąć starania w celu skutecznej egzekucji należności. Do tego ma służyć m.in. zakup w 2011 roku oprogramowania do zarządzania nieruchomościami Gminy, które to pozwoli na szybszą weryfikację i egzekucję należności. Ponadto w 2011 roku zamierza się wyodrębnić komórkę organizacyjną Urzędu Miejskiego odpowiedzialną za egzekucję tychże należności. Pierwsze skutki podjętych działań powinny być odczuwalne w 2012 roku, w związku z czym przy prognozowaniu dochodów z tego tytułu zaplanowano wzrost wpływów z tytułu regulowanych należności oraz uwzględniono opublikowane przez Ministerstwo Finansów wskaźniki.

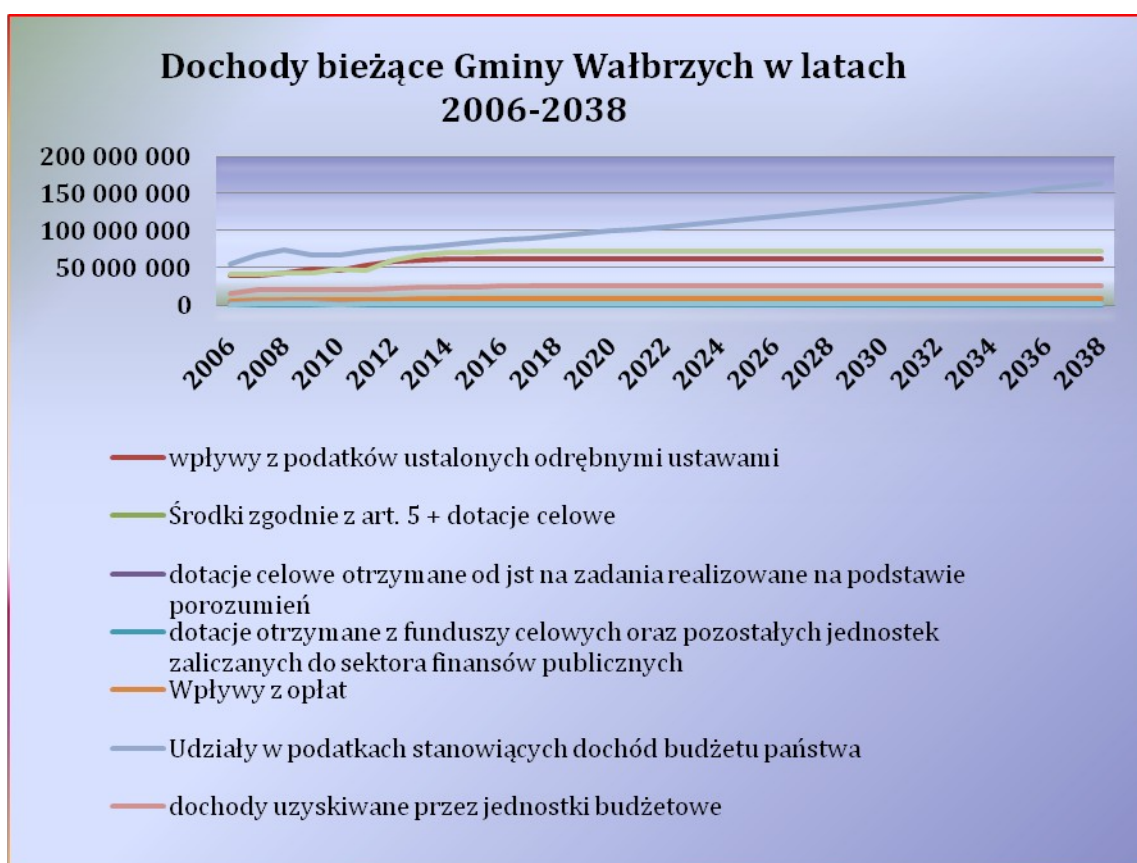


Dochody uzyskiwane przez jednostki budżetowe

W analizowanym okresie dana grupa dochodów wykazuje tendencję wysoce rosnącą. Składają się tu między innymi dochody z tytułu sprzedaży biletów komunikacji miejskiej, wpływy z usług świadczonych przez jednostki budżetowe czy też odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych. Prognozę tego tytułu dochodów opracowano na podstawie opublikowanych przez Ministerstwo Finansów wskaźników.

Poza opisanymi powyżej ważniejszymi grupami dochodów własnych bieżących analizą objęto również dywidendy, dotacje otrzymane z funduszy celowych oraz pozostałych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych, dotacje celowe otrzymane od jst na zadania realizowane na podstawie porozumień oraz pozostałe dochody własne.

Kształtowanie się poszczególnych źródeł dochodów w prognozowanym okresie przedstawia poniższy wykres.



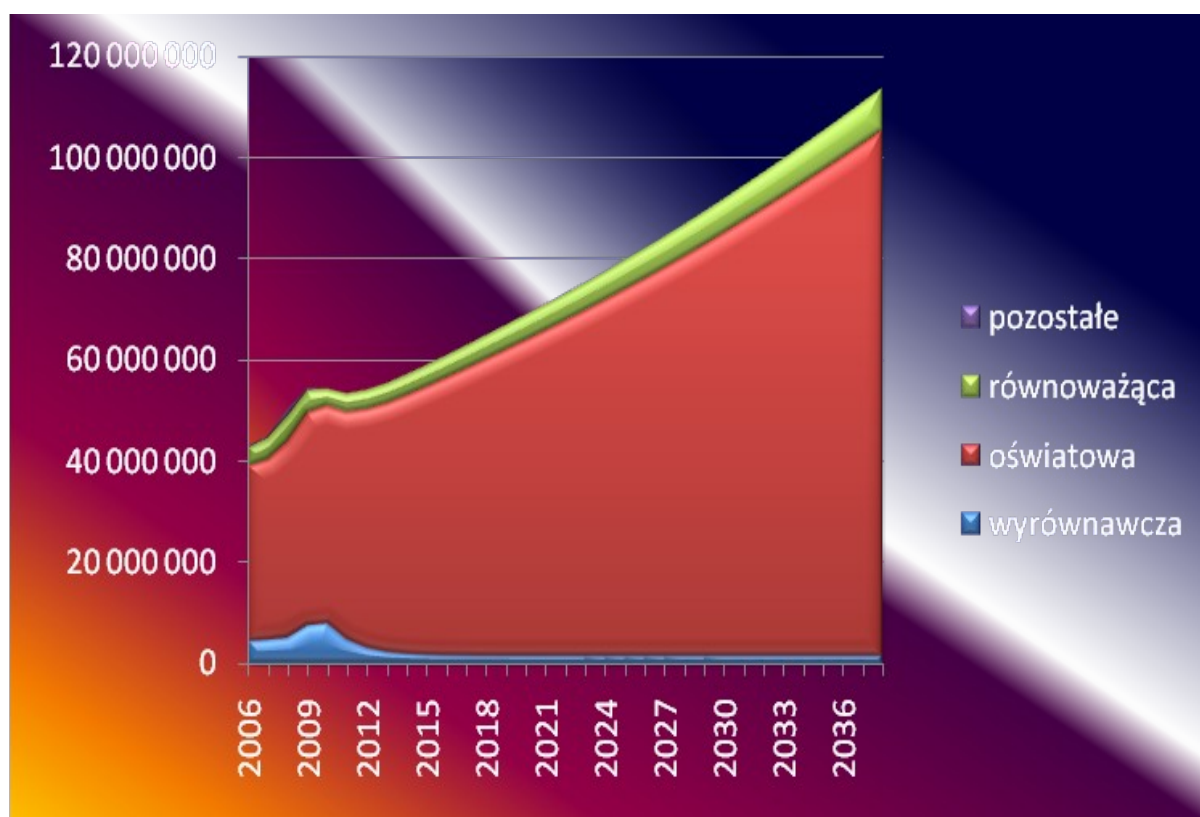
SUBWENCJA OGÓLNA

W latach 2006 - 2009 wykonanie subwencji otrzymywanej z budżetu państwa charakteryzowało się znacznym wzrostem. Największy udział w tej grupie ma część oświatowa, która co roku jest przekazywana w wysokości większej od roku poprzedniego. W latach 2006 – 2010 wykazuje się następującymi wskaźnikami wzrostu: 2007r. - 2,96%, 2008r. - 8,96%, 2009r. - 8,21%, 2010r. - 2,27%, 2011 - 4,55%. W kolejnych latach również przyjęto wzrost o średnio 4%.

Część wyrównawcza na 2011 rok została przyznana Gminie w niższej wysokości niż w 2010 roku ze względu na uzyskane przez Gminę wyższe podstawowe dochody podatkowe. W latach kolejnych uwzględniono dynamikę malejącą z wykorzystaniem średniego odchylenia.

Dzięki wzrastającej części oświatowej subwencji, subwencja ogółem na lata 2012-2038 charakteryzuje się nieznacznymi wzrostami, aczkolwiek wzrostami.

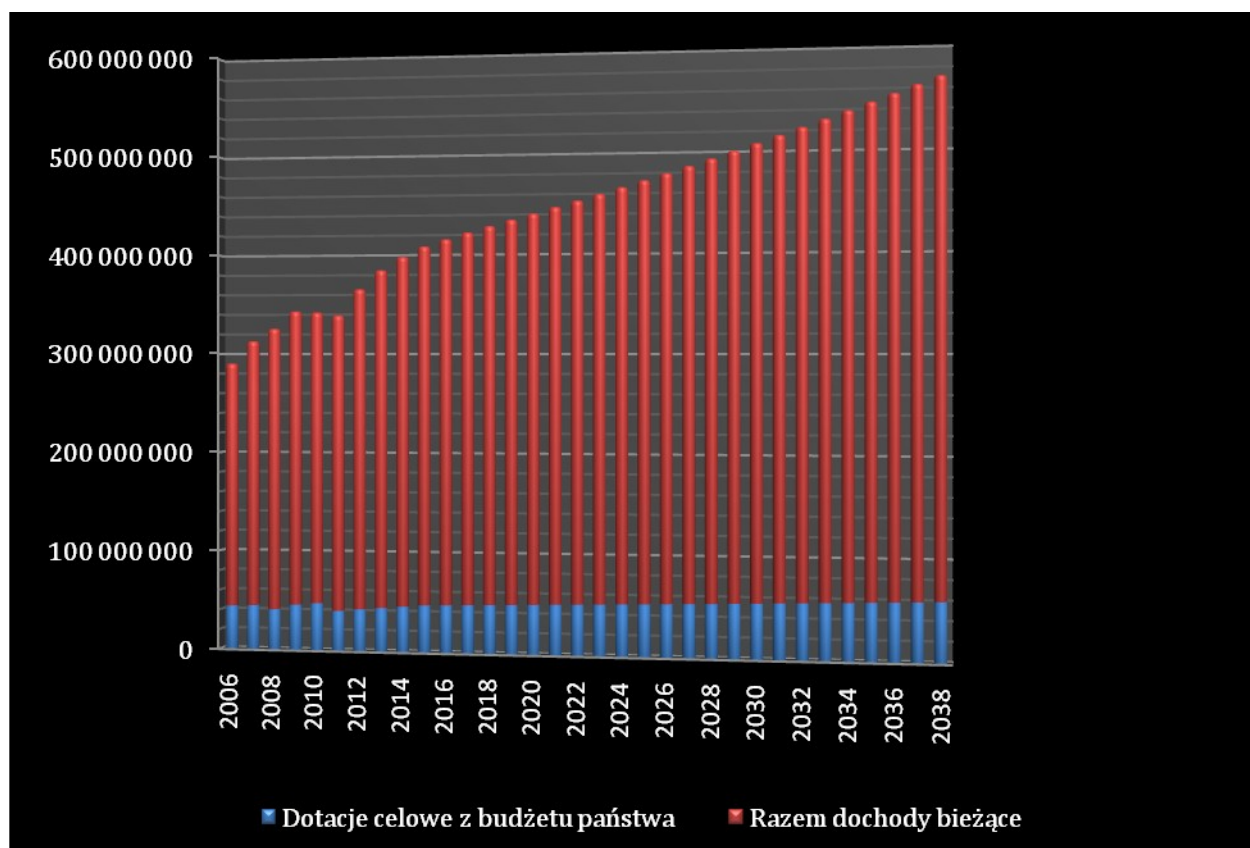
Części subwencji ogólnej w latach 2006-2038



DOTACJE CELOWE Z BUDŻETU PAŃSTWA

Kwoty dotacji celowych planowane są ściśle według informacji podawanych przez organy administracji rządowej. Najwyższe dotacje przyznawane są Gminie, z przeznaczeniem na świadczenia rodzinne, zasiłki i pomoc w naturze oraz składki emerytalne i rentowe, zasiłki stałe i ośrodki pomocy społecznej. W analizowanym okresie grupa ta charakteryzowała się zbyt dużą dynamiką zmian aby móc zaplanować przyszłe wielkości na podstawie średniego wskaźnika. W związku z powyższym przy planowaniu tej grupy dochodów wykorzystano wskaźniki opublikowane przez Ministerstwo Finansów.

Dotacje celowe z budżetu państwa w latach 2006 - 2038



2. Dochody majątkowe

Podczas analizowania lat ubiegłych w ramach dochodów majątkowych zbadano takie grupy jak dotacje otrzymane na zadania inwestycyjne z funduszy celowych oraz pozostałych jednostek zaliczanych do sektora finansów publicznych, od jst na zadania realizowane na podstawie porozumień oraz dochody z majątku gminy. Ponadto sporządzono analizę środków otrzymywanych z UE oraz pozostałych środków zewnętrznych bezzwrotnych. Pozostałe dochody majątkowe były nieznaczne lub w niektórych latach nie wystąpiły dlatego na lata kolejne planowano dochody które zaliczają się do dochodów własnych Gminy.

Najbardziej znaczącą grupą dochodów majątkowych są dochody z majątku Gminy. Gmina ma bezpośredni wpływ na uzyskiwane z tego tytułu środki finansowe. Ponieważ ustawa o finansach publicznych nałożyła na Gminę nowe limity zadłużenia, Gmina dążyć będzie do pozyskania większej ilości dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Zbywanie majątku gminnego dokonywane jest w trybie przetargowym i bezprzetargowym. Sprzedaje się także mieszkania komunalne (na wnioski dotychczasowych najemców) oraz przekształca prawo

użytkowania wieczystego w prawo własności. Zaplanowany wzrost w tej grupie jest konsekwencją zmiany bonifikat stosowanych przy sprzedaży mieszkań komunalnych jak również planowaniem większej ilości przetargów na nieruchomości gminy.

Na lata 2012-2038 zaplanowano środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej oraz inne środki bezzwrotne w wysokości odpowiadającej przedsięwzięciom planowanym do realizacji z wykorzystaniem tychże środków.

II. Wydatki

I. Wydatki bieżące

Wydatki na obsługę długu i wypłaty z tytułu poręczeń i gwarancji

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i przeprowadzonych emisji obligacji. Oprocentowanie kredytów jest zmienne oparte o stawkę WIBOR, która na potrzeby prognozowania została przyjęta na poziomie 3,8% ze względu na obserwowany wzrost stawki co około 2 lata.

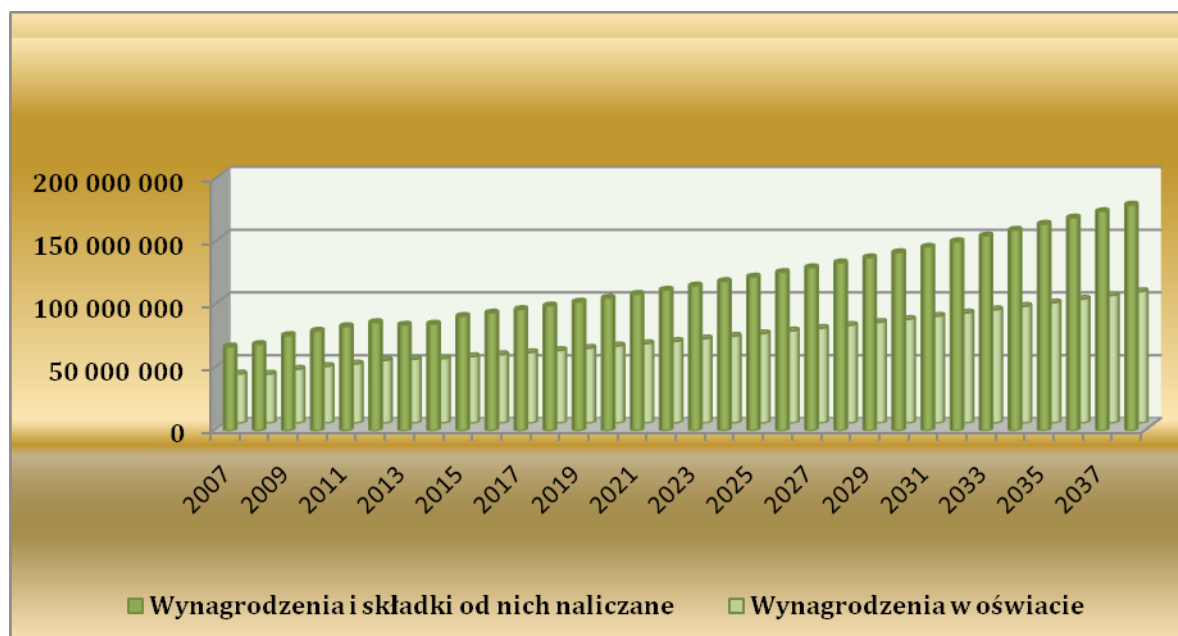
W roku 2011 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy na kwotę 27.774.824 zł, z tytułu którego wydatki na odsetki zostały zaplanowane również w oparciu o stawkę WIBOR + szacunkowa marża banku. Ponadto w 2011 roku Gmina zamierza przeprowadzić emisję obligacji, która pozwala na swobodne planowanie rozchodów z tytułu ich wykupu. Planuje się emisję 5 serii obligacji, których wykup przypadałby począwszy od roku 2016 a skończywszy na roku 2020, co pozwoli na odciążenie budżetu Gminy w latach 2012 – 2015. Odsetki od planowanych obligacji oszacowano na podstawie emisji obligacji przeprowadzonej w roku 2008 oraz 2010.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń planuje się tylko w ramach przedsięwzięć wieloletnich. W 2008 roku Gmina Wałbrzych udzieliła 2 poręczeń. Poręczenie dla BRE banku kredytu udzielonego Spółce Celowej Wałbrzyskie Centrum Sportowo – Rekreacyjne „AQUA –ZDRÓJ” do roku 2038 oraz poręczenie dla Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie pożyczki udzielonej Wałbrzyskiemu Związkowi Wodociągów i Kanalizacji w Wałbrzychu na dofinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego „Oczyszczanie ścieków w Wałbrzychu”. Oba poręczenia zostały zaplanowane na podstawie podpisanej umowy poręczenia.

Poręczenie udzielone Wałbrzyskiemu Związkowi Wodociągów i Kanalizacji podlega wyłączeniu z limitów zadłużenia określonych w ustawie o finansach publicznych, gdyż projekt „Oczyszczanie ścieków w Wałbrzychu” jest współfinansowany środkami Unii Europejskiej.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane

W grupie wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 ustawy o finansach publicznych, nie przewiduje się w najbliższych dwóch latach wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy. Wydatki zostały zaplanowane na podstawie obowiązujących angaży, a także nabytych uprawnień przez pracowników w oparciu o przepisy Kodeksu Pracy. Planowany od 2014 roku wzrost wydatków na wynagrodzenia obejmuje jedynie inflację. Niezależnie od powyższego zaplanowano coroczne podwyżki na wynagrodzenia nauczycieli.



Podczas prognozowania na potrzeby Wieloletniej Prognozy Finansowej przeanalizowano wydatki bieżące ponoszone przez jednostki budżetowe na zadania statutowe, dotacje na zadania bieżące, świadczenia na rzecz osób fizycznych oraz wydatki na projekty

realizowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 uofp. Poniżej przedstawiono wyniki analizy.

Wydatki na zadania statutowe jednostek budżetowych

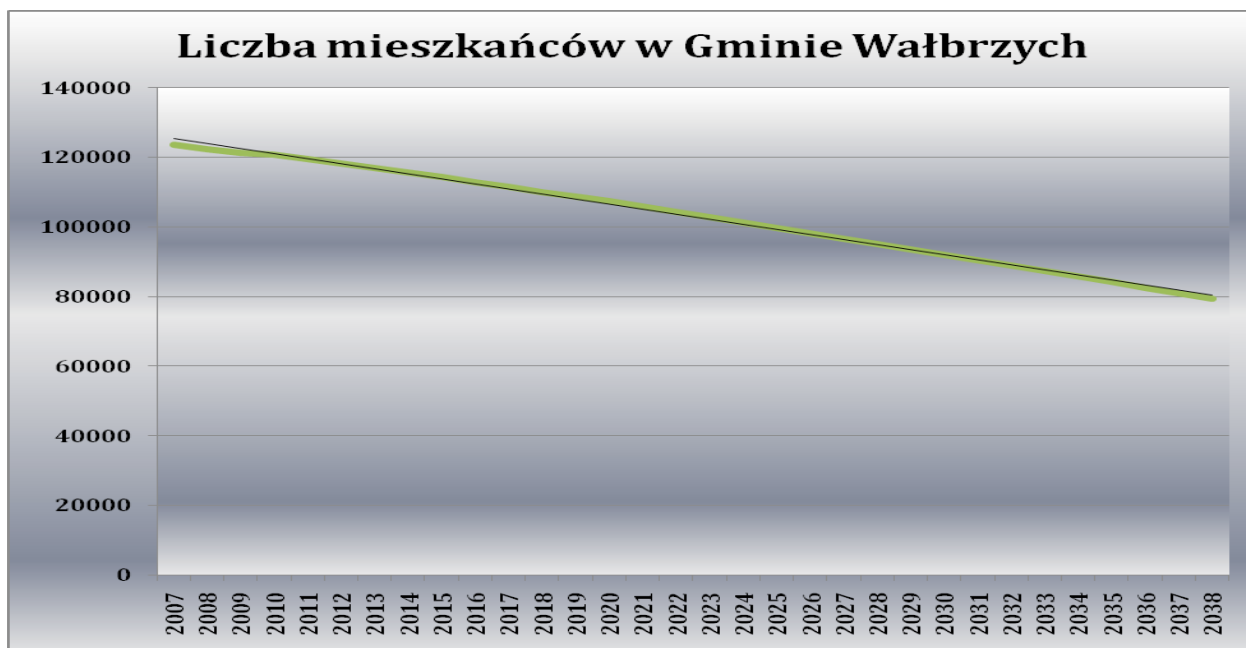
Ze względu na konieczność obniżenia wydatków bieżących ponoszonych w Gminie Wałbrzych w 2012 planuje się obniżenie wydatków na zadania statutowe jednostek. W tym celu planuje się przeniesienie siedziby Urzędu Miejskiego z budynków przy ul. Matejki oraz ul. Limanowskiego do budynku planowanego do zakupu od ZUS – u przy ul. Kopernika. Pozwoli to na obniżenie kosztów utrzymania. Aby zminimalizować wydatki bieżące będą wprowadzone oszczędności we wszystkich jednostkach organizacyjnych. Dzięki podjętym działaniom planuje się uzyskanie oszczędności o około 1% w porównaniu do roku 2011. Przy prognozowaniu wydatków na kolejne lata przyjęto opublikowane przez Ministerstwo Finansów planowane wskaźniki średniego wzrostu cen towarów i usług.

Świadczenia na rzecz osób fizycznych

W latach 2007 - 2011 wydatki na świadczenia na rzecz osób fizycznych wykazują się bardzo zróżnicowaną dynamiką. I tak w roku 2007 stanowiły one 19,27 % wydatków ogółem. W latach kolejnych odpowiednio: 15,09%, 15,04%, 13,8%, 12,6%. Na lata 2012-2038 przyjęto ich następujący udział w wydatkach ogółem:

| | | | | | | | | |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| 13,61 | 13,83 | 14,25 | 14,06 | 14,15 | 14,21 | 14,62 | 14,45 | 14,49 |
| 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 |
| 14,25 | 14,22 | 14,19 | 14,14 | 14,02 | 13,87 | 13,79 | 13,66 | 13,56 |
| 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037 | 2038 |
| 13,45 | 13,32 | 13,06 | 13,03 | 12,89 | 12,74 | 12,60 | 12,44 | 12,28 |

Dla celów prognozowania wykorzystano dane na temat prognozowanej liczby mieszkańców Gminy Wałbrzych podawane przez Główny Urząd Statystyczny.



Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst

Pozycja ta zawiera wydatki planowane w rozdziale 75022 – Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) i 75023 – Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu). W związku z planowanymi oszczędnościami w 2012 roku, planowana kwota z tego tytułu jest niższa niż w 2011.

Wydatki na przedsięwzięcia

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych umów.

W ramach przedsięwzięć obejmujących umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których płatności wykraczają poza rok budżetowy wykazano umowy zawarte przez jednostki budżetowe na dzień 30.09.2010r.

2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują wieloletnie przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz pozostałe wydatki majątkowe, w tym inwestycje jednoroczne.

III. Przychody

W 2011 roku planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 27.774.824 zł z terminem spłaty do 2031 roku oraz emisję obligacji na łączną kwotę 20.000.000 zł. Ponadto przewiduje się potrzebę zaciągnięcia kredytu w roku 2012 na łączną kwotę 16.213.499 zł. Kredyt zaciągnięty byłby na okres 15 lat. W latach następnych, na dzień sporządzania prognozy nie przewiduje się nowych przychodów.

IV. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów oraz podpisanych umów emisji obligacji. Natomiast spłatę kredytów planowanych do zaciągnięcia w latach 2011-2012 prognozuje się na podstawie sporządzonej symulacji spłat przyjmując dla kredytu z roku 2011 – 20 letni okres spłaty z 1 roczną karencją w spłacie oraz z roku 2012 – 15 letni okres spłaty z 1 roczną karencją w spłacie. Wykup obligacji planowanych do emisji w 2011 roku zaplanowano od roku 2016.

Szczegółowy wykaz spłat przedstawia załącznik Nr 1 do niniejszych objaśnień.

V. Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

W przypadku wystąpienia w danym roku budżetowym deficytu, pokryty on zostanie wolnymi środkami a w dalszej kolejności przychodami z tytułu kredytów i obligacji. Natomiast nadwyżki budżetowe pokrywać będą rozchody danego roku budżetowego.

VI. Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego okresu + przychody powiększające zadłużenie – rozchody danego okresu.

Sposób sfinansowania długu począwszy od roku 2012 - przyjmuje się, że spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej i wolnych środków. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym kredytem.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku wyliczona została w pozycjach 17.4 i 17.5 załącznika Nr 1.

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych na lata 2011- 2013 objęte wieloletnią prognozą finansową, zamiast zasad o których mowa w art. 243 uofp z 2009 zastosowanie mają zasady określone w art. 169 – 171 uofp z 2005 roku – tj progi 15% i 60%.