

Załącznik nr 3

Do Uchwały Nr/.../2012 Rady Miejskiej w Świebodzinie z dnia grudnia 2012 roku

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Świebodzin na lata 2013 – 2030

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Świebodzin przygotowana została na lata 2013 - 2030. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zalicza się również poręczenia i gwarancje udzielone przez Gminę Świebodzin dla Świebodzińskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego sp. z o.o., dla Zakładu Wodociągów, Kanalizacji i Usług Komunalnych sp. z o.o.

Ostatnia potencjalna spłata udzielonego poręczenia przypada w roku 2030.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Do opracowania prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto następujące założenia:

- Dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu,
- Dla lat 2014-2020 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne,
- Dla lat 2023-2030 przyjęto stałe wartości z 2022 roku.

Usztywnienie prognozy po roku 2022 spowodowane jest racjonalną koniecznością, ze względu na niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych.

Opracowując prognozę finansową dla Gminy Świebodzin na lata 2013 – 2030 kierowano się zarówno obecną sytuacją finansową kraju jak i sytuacją ekonomiczną oraz rozwojem gospodarczym Gminy Świebodzin.

Dla prognozy w latach 2014-2022 przyjęto wskaźnik poziomu inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych – CPI), który w badanym okresie przedstawiał się następująco:

ROK	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Inflacja	2,50%	2,50%	2,60%	2,70%	2,60%	2,50%	2,30%	2,50%	2,50%	3,00%

Prognozując dochody ogółem dokonano podziału na dochody bieżące i dochody majątkowe.

Do prognozowanych dochodów bieżących Gminy zalicza się:

1. Podatki i opłaty lokalne,
2. Udziały w podatkach centralnych budżetu państwa (udział w podatku dochodowym od osób fizycznych - PIT, orz udziały w podatku dochodowym od osób prawnych - CIT),

3. Subwencje z budżetu państwa (oświatowa, wyrównawcza, równoważąca),
4. Dotacje (na zadania zlecone, powierzone i własne),
5. Pozostałe dochody bieżące (m.in. wpływy z usług, najmu i dzierżawy).

Do prognozowanych dochodów majątkowych Gminy zalicza się:

1. dochody z majątku (w tym m.in. sprzedaż mienia oraz przekształcenie prawa użytkowania wieczystego w prawo własności),
2. dotacje i środki na inwestycje (w tym m.in. środki unii europejskiej).

W związku z powyższym szacuje się w podanym okresie stały wzrost dochodów własnych gminy. Przy jednoczesnym wzroście dochodów własnych przewiduje się systematyczny spadek z tytułu dochodów osiągniętych ze sprzedaży składników majątkowych.

Podobnie jak dochody, wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na związane z wynagrodzeniami i ich pochodnymi oraz z funkcjonowaniem JST. Ponadto wyodrębniono wydatki z obsługą zadłużenia oraz potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z art. 242 Ustawy - organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki. Zgodnie z prognozą od roku 2012 nie ma zagrożenia naruszenia tego przepisu.

Lata 2013 -2021 będą dla gminy okresem trudnym, gdyż będzie to okres spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych w roku 2010 i roku 2012 na pokrycie deficytu gminy w związku z zwiększonymi nakładami na inwestycje. Od roku 2014 planuje się przeznaczyć wypracowaną nadwyżkę budżetową na spłatę zaciągniętych w latach 2010 – 2012 pożyczek i kredytów.

Zadłużenie gminy na koniec 2012 roku wyniesie: 15.505.437,00zł. w związku z zaciągnięciem kredytów i pożyczek w latach 2010-2012.

- Kredyt w Banku Milenium S.A. – kwota 6.000.000,00zł. spłata w latach 2011– 2018, oprocentowanie WIBOR 1M + marża 1,29% - zadłużenie na 31.XII.2012 – 4.500.000,00zł.
- Kredyt w Banku PKO S.A. – kwota 7.000.000,00zł. spłata w latach 2011–2020, oprocentowanie WIBOR 1M + marża 0,64%,% - zadłużenie na 31.XII.2012 – 5.600.008,00zł.
- Pożyczka w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Zielonej Górze – 1.774.935,00zł. spłata w latach 2011-2014, oprocentowanie 0,8 stopy redyskonta weksli i nie mniej niż 3,5% w stosunku rocznym – zadłużenie na dzień 31.XII.2012 – 1.085.429,00zł.
- Kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego – kwota 2.320.000,00zł. spłata w latach 2013-2017, oprocentowanie WIBOR 1 M + marża 1,48%,
- Kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego – kwota 2.000.000,00zł. spłata w latach 2013-2017, oprocentowanie WIBOR 1 M + marża 0,96%,

Ponad to gmina udzieliła poręczeń dla spółek za 100% udziałem Gminy Świebodzin.

1. Świebodzińskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego sp. z o.o. na rozwój budownictwa mieszkalnego, łączna kwota 1.050.000,00zł. w Banku Gospodarstwa Krajowego.
2. Zakład Wodociągów, Kanalizacji i Usług Komunalnych sp. z o.o. na realizację inwestycji pn. „Gospodarka wodno – ściekowa w Gminie Świebodzin” w Banku Nordea S.A. na łączną kwotę 7.000.000,00zł. oraz w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na kwotę 13.221.250,00zł.

Po dokonaniu obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie art. 243 następuje tylko wyłącznie w latach 2012-2013, gdzie wspomniany wskaźnik podawany jest wyłącznie informacyjnie. Zgodnie z zamysłem ustawodawcy okres ten jest przeznaczony na dostosowanie finansów samorządów do wymogów ustawy.

Począwszy od roku 2014 do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia.

SKARNIK GMINY
ul. Rynekowa 2
06-600 Świebodzin
tel. (088) 4750 890
fax (088) 382 30 07

Za zgodność odpisu
z oryginałem stwierdzam
data 2012.11.14

SKARNIK GMINY
inż. Izabela Zabłocka