

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Miasta Nowego Sącza**

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2027 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2013 - 2017, który omówiono w dalszej części objaśnień. Od roku 2018 przyjęto wielkości stałe dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza okres 5-cio letni obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

I. Dochody:

Dochody budżetu miasta ustalono w oparciu o ustawę z dnia 13 listopada 2003 r., o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tekst jednolity: Dz. U. z 2010 r., Nr 80, poz. 526, z późn. zm.) z uwzględnieniem przewidywanych średniorocznych wskaźników inflacji dla dochodów bieżących w wysokości 2,4 % w latach 2014 - 2017.

Dla dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku, w latach 2013 - 2016 przyjęto następujący poziom: w 2013 roku - 15 085 650 zł., w 2014 roku - 8,5 mln zł., w 2015 roku - 7 mln zł., w 2016 roku - 6 mln zł., oraz w 2017 roku 1 mln zł., stosownie do poniższego wykazu majątku Miasta przeznaczonego do sprzedaży w tych latach. W okresie tym planuje się dokonywanie sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Miasta w celu osiągnięcia wyższych dochodów majątkowych. Powyższe działanie wynika z konieczności obniżania stanu zadłużenia miasta i osiągnięcia w 2014 roku wymagalnego wskaźnika obsługi długu.

Wykaz nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży:

Lp.	działka	obręb	powierzchnia (ha)	ulica
1.	164/2.	74	0,0511	Rzemieślnicza
2.	41/39	71	0,1121	Królowej Jadwigi
3.	6/2.	9	0,1252	Warzywna
4.	105	84	0,0570	Słoneczna
5.	1/18.	71	0,0736	Husarska
6.	82/6.	21	0,0352	Kraszewskiego
7.	62	29	udział 3/24	Wałowa 1
8.	część dz. 108/1	73	ok. 0,0015	Stolarska

	i 121/3			
9.	18/18	8	0,5840	Witosa
10.	333	113	0,6873	Elektrodowa
11.	32/13	33	0,0606	Lwowska
12.	45/8 i 45/10	76	0,0077	Długosza
13.	14/73	72	0,018	Nawojowska 25 - budynek
14.	58/10.	91	0,0025	Kolejowa - garaż
15.	81/5.	116	0,0668	Nawojowska
16.	25/5.	17	0,0324	Hallera
17.	32/14	33	0,1834	Lwowska
18.	87/4, 87/6	77	0,2067	Ogrodowa
19.	1/3, 2/6	66	1,8366	Gucwy
20.	55/2	112	0,1633	Tłoki
21.	39/1	15	0,0654	Naściszowska
22.	122/5	73	0,0103	Łącznik
23.	160/1	116	0,2281	Al. Piłsudskiego
24.	226	112	0,2782	Tłoki
25.	16/4	75	0,0067	Kopernika
26.	162/2	20	0,037	Lwowska
27.	605	116	0,0415	Siedleckiego
28.	161/2	20	0,0469	Lwowska
29.	47	86	0,0587	Kunegundy
30.	31/1	101	0,1048	Jana Pawła II
31.	54	75	0,1413	Kopernika
32.	312	110	0,1981	Magazynowa
33.	20	33	1,3808	Jasna
34.	4/12, 4/9, 21/6, 21/12, 21/14, 21/17, 22/8, 22/9, 21/15	103	Ok. 0,27	Jana Pawła II
35.	33	27	0,003	Berka Joselewicza
36.	246/11	20	0,0916	Lwowska
37.	20/2.	75	0,0681	Czarna
38.	252, 255	110	2,1873	Łącznik
39.	3/1.	103	0,7492	Jana Pawła II
40.	311/19	110	0,0290	Al. Piłsudskiego
41.	311/5	110	0,1013	Al. Piłsudskiego
42.	20.	97	1,1015	Sowińskiego
43.	26/5.	103	0,0311	Grunwaldzka
44.	11/14	69	0,015	Gurgacza
45.	1/28	96	0,04	Kusocińskiego
46.	949	113	1,88	Gospodarska
47.	36	28	Lokal użytkowy	Piotra Skargi 2
48.	255.	120	0,07	Zabalecka
49.	15/5.	33	0,6866	Jasna
50.	60	64	0,022	Ciećkiewicza

Niniejsza prognoza długu uwzględnia ryzyko związane z nie osiągnięciem w pełni planowanych wpływów ze sprzedaży majątku w 2013 roku z uwagi na zauważalny zastój na rynku obrotu nieruchomościami. Miasto posiada dostateczny zasób nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży o znacznej wartości rynkowej, natomiast jedynym ryzykiem może być przesunięcie w czasie ich sprzedaży. W celu zachowania w 2014 r., i w latach następnych wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych wystarczy zrealizować w 2013 roku wpływy ze sprzedaży majątku w wysokości 4,4 mln zł. Jest to poziom realny do osiągnięcia w 2013 roku.

Prognozowane dochody w poszczególnych latach obejmują planowane do pozyskania środki zewnętrzne na realizację przedsięwzięć współfinansowanych z Unii Europejskiej oraz z innych źródeł zagranicznych.

W latach 2013 - 2015 dochody majątkowe wykazują znaczny wzrost co jest spowodowane ujęciem w ramach tych dochodów planowanych do pozyskania środków zewnętrznych na realizację dużego przedsięwzięcia inwestycyjnego pn: „Obwodnica Północna po terenie Miasta Nowego Sącza” (w roku 2013 - kwota 9 775 000 zł., w roku 2014 - kwota 28 900 000 zł., w roku 2015 - kwota 29 325 000 zł.) zgodnie z zawartą umową na realizację projektu z udziałem środków pochodzących z Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko.

Dodatkowo w ramach dochodów majątkowych planuje się pozyskanie środków zewnętrznych na realizację przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Rewitalizacja Wenecji Sądeckiej i budowa toru kajakowego oraz rekreacyjno - sportowe zagospodarowanie Parku Strzeleckiego i jego okolic w Nowym Sączu” w wysokości 10 000 000 zł., w 2015 r., i 5 000 000 zł., w 2016 r.

II. Wydatki:

Wieloletnia prognoza finansowa zabezpiecza niezbędne wydatki bieżące, wydatki majątkowe na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku 2 (w pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych), a także koszty związane z obsługą długu tj. odsetki od kredytów i emitowanych obligacji.

Wydatki bieżące ustalono w wysokości planowanej w budżecie Miasta Nowego Sącza na 2013 rok i w celu zachowania właściwych relacji pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi budżetu miasta w latach 2014 - 2016 planuje się je utrzymać na stałym poziomie zbliżonym do 2013 roku. W roku 2017 planuje się wzrost wydatków bieżących o 1,5 % a w latach kolejnych przyjmuje się wielkości stałe dla tych wydatków.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane obejmują sumę wszystkich wynagrodzeń w budżecie (za wyjątkiem wynagrodzeń ujętych w ramach przedsięwzięć finansowanych ze środków zewnętrznych) wraz z wynagrodzeniem związanym z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego obejmują wydatki bieżące planowane w dziale 750 „Administracja publiczna” w rozdz. 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” i w rozdz. 75023 „Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)”.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie zawartych umów o kredyty i wynikających z nich stóp procentowych tj. w oparciu o stawkę Wibor 1 M plus marża banku. Szacowaną stawkę Wibor 1M w latach 2013 - 2019 przyjęto na poziomie 5,5 %. Zaplanowano również koszty związane z emisją obligacji w latach 2014 - 2027, przyjmując wysokość oprocentowania na poziomie 5 % (stawka bazowa plus marża banku).

W ramach wydatków bieżących zaplanowano potencjalne wydatki z tytułu udzielonych przez Miasto następujących poręczeń:

1. Poręczenie kredytu - Uchwałą Nr L/404/98 Rady Miejskiej w Nowym Sączu z dnia 24 marca 1998 r., na budowę mieszkań na wynajem dla Sądeckiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Nowym Sączu. Udzielenie poręczenia dotyczy spłaty zaciągniętego kredytu przez Sądeckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Banku Gospodarstwa Krajowego. Poręczenie obejmuje kwotę **660 000 zł.**, w okresie kredytowania i spłaty całego zadłużenia tj. od 1998 r. do 2028 r. Poręczenie ze strony miasta w każdym roku, począwszy od 2000 r., obejmuje przypadające w danym roku raty spłat kredytu zgodnie z zawartą umową kredytową przez STBS Sp. z o.o. W przypadku braku spłat każdorazowej raty, miasto zobowiązane jest dokonać wpłaty wymaganej kwoty za kredytobiorcę na konto kredytodawcy.
2. Poręczenie kredytu - Uchwałą Nr VI/47/99 z dnia 19 stycznia 1999 r., zmienioną Uchwałą Nr XVI/121/99 z dnia 30 czerwca 1999 r., Rady Miejskiej w Nowym Sączu - udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego dla Sądeckiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp z o.o. w Nowym Sączu na dalszą budowę mieszkań na wynajem, obejmuje kwotę 900 000 zł., w okresie kredytowania i spłaty całego zadłużenia tj. od 1999 r. do 2031 r. Poręczenie miasta obejmuje przypadające w danym roku raty spłat kredytu według umowy kredytowej zawartej przez STBS Sp. z o.o. W sytuacji braku spłaty wymaganych rat kredytowych, miasto zobowiązane jest do uregulowania należnej raty w imieniu kredytobiorcy.

3. Wg Uchwały Nr XXII/206/99 z dnia 28 grudnia 1999 r., udzielono poręczenia dla Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie z tytułu zaciągniętego kredytu przez Sąddeckie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. na budowę dwóch budynków mieszkalnych wielorodzinnych przy ul. Iszkowskiego i ul. Orkana w Nowym Sączu. Poręczenie miasta obejmuje kwotę **350 000 zł**. Poręczenie miasta obejmuje przypadającą w danym roku spłatę zadłużenia z tytułu zaciągniętego kredytu. Poręczenie obowiązuje w okresie kredytowania i spłaty całego zadłużenia, tj. od 31.12.2000 r. do 30.09.2027 r.

Wymienione poręczenia wykazane są w zał. 1 poz. 2.1.1. w okresie krótszym niż wynikający z umów, ponieważ Miasto udzieliło poręczeń do wysokości konkretnych kwot. W związku z tym, zakładając, że wydatki na spłatę poręczeń muszą być zabezpieczone od 2013 roku, w wysokościach wynikających z harmonogramów spłat kredytu przez Spółkę STBS, limit poręczeń wyczerpuje się w roku 2020. W przypadku terminowych spłat zadłużenia przez Spółkę STBS Miasto będzie aktualizować planowane wydatki z tytułu udzielonych poręczeń w kolejnych latach.

W przedsięwzięciach wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej ujęto kwoty wynikające z zawartych już umów lub podjętych uchwał Rady Miasta, z podziałem na wydatki bieżące i majątkowe, jak również wyszczególniając przedsięwzięcia współfinansowane ze środków z Unii Europejskiej lub innych źródeł zagranicznych.

Dla poszczególnych przedsięwzięć określono w każdym roku limity wydatków oraz dopuszczalny limit zobowiązań dla umów planowanych do zawarcia.

III. Przychody:

Przyjmuje się w 2013 roku planowane przychody pochodzące z następujących źródeł: przewidywany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy wraz z planowaną emisją obligacji, jak w zał. 1 poz. 4.3. oraz wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych, jak w zał. 1 poz. 4.2.

Natomiast w roku 2014 planuje się przychody pochodzące wyłącznie z emisji obligacji, jak w zał. 1 poz. 4.3.

Planowana emisja obligacji

W ramach przychodów ujęto obligacje, które Miasto planuje wyemitować w roku 2013 w kwocie 41 800 000 zł., i w roku 2014 w kwocie 26 000 000 zł., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

IV. Rozchody:

Miasto planuje spłatę następujących kredytów długoterminowych:

1. Kredyt BGK w Warszawie, Oddział w Tarnowie

Według umowy kredytowej nr 18/08/0976 - BPM.ZZP.342-71/08 z dnia 04.09.2008 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - kwota: 20 000 000 zł.
Okres spłaty kredytu od 31.01.2009 r. do 31.12.2013 r.

Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Przypadające do spłaty raty kredytu w 2013 r.: 3 999 996 zł.

Spłacona kwota kredytu na dzień 31.12.2013 r.: 20 000 000 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.: 0 zł.

2. Kredyt BGK w Warszawie, Oddział w Tarnowie

Według umowy kredytowej nr 18/10/0999 - BPM.ZZP.342-61/10 z dnia 28.06.2010 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - kwota: 42 000 000 zł.
Okres spłaty kredytu od 31.01.2011 r. do 31.12.2016 r.

Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

Przypadające do spłaty raty kredytu w 2013 r., 27 999 984 zł., (wcześniejsza całkowita spłata kredytu).

Spłacona kwota kredytu na dzień 31.12.2013 r.: 42 000 000 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.: 0 zł.

3. Kredyt BRE Bank S.A. w Warszawie, Oddział w Krakowie

Według umowy kredytowej nr BPM.ZZP.272.183.2011 (wg numeracji Banku: 45/001/11/Z/OB) z dnia 13.06.2011 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - kwota: 36 139 976 zł.

Okres spłaty kredytu od 31.01.2012 r. do 31.12.2017 r.

Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

Przypadające do spłaty raty kredytu:

- w 2013 r. 16 973 340 zł, (w tym nadpłata kredytu w kwocie: 10 950 012 zł),
- w 2014 r. 4 708 032 zł,
- w 2015 r. 2 811 756 zł,

- w 2016 r. 2 811 756 zł,
- w 2017 r. 2 811 756 zł.

Splacona kwota kredytu na dzień 31.12.2013 r.: 22 996 676 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.: 13 143 300 zł.

4. Kredyt ING Bank Śląski S.A.

Według umowy kredytowej nr BPM.ZZP.272.72.2012 z dnia 27.04.2012 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - kwota: 22 000 000 zł.

Okres spłaty kredytu od 31.01.2013 r. do 31.12.2018 r.

Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową.

Przypadające do spłaty raty kredytu:

- w 2013 r. 4 280 032 zł,
- w 2014 r. 2 592 000 zł,
- w 2015 r. 1 188 012 zł,
- w 2016 r. 4 646 652 zł,
- w 2017 r. 4 646 652 zł,
- w 2018 r. 4 646 652 zł.

Splacona kwota kredytu na dzień 31.12.2013 r.: 4 280 032 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.: 17 719 968 zł.

5. Kredyt BGK w Warszawie, Oddział w Krakowie

Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy na kwotę 5 000 000 zł., (kwota z umowy 17 000 000 zł.,) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Przypadające do spłaty raty kredytu:

- w 2013 r. 0 zł,
- w 2014 r. 120 032 zł,
- w 2015 r. 120 000 zł,
- w 2016 r. 120 000 zł,
- w 2017 r. 1 546 656 zł,
- w 2018 r. 1 546 656 zł,
- w 2019 r. 1 546 656 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2013 r.: 5 000 000 zł.

Zadłużenie Miasta Nowego Sącza z tytułu zaciągniętych kredytów na dzień 31.12.2013 r..
wyniesie 35 863 268, - zł.

Ogółem zadłużenie Miasta Nowego Sącza z tytułu zaciągniętych kredytów oraz emisji obligacji na dzień 31.12.2013 r.. wyniesie **77 663 268, - zł.**

Planowany wykup obligacji

Na wyemitowane w 2013 i 2014 roku obligacje Miasto planuje pozyskać 5-cio letnią karencję, po czym dokonywać ich wykupu w latach 2019 - 2027 w ratach po ok. 8,5 mln zł., rocznie.

V. Wynik budżetu

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją 1. „Dochody ogółem” a pozycją 2. „Wydatki ogółem” w zał. 1.

Planowany deficyt w 2013 i 2014 roku zostanie sfinansowany z emitowanych obligacji.

Nadwyżkę budżetową występującą w latach 2015 - 2027 przeznacza się na spłatę zaciągniętego długu (zał. 1 poz. 10.1.).

VI. Dług/Prognoza kwoty długu

Kwota wykazana, jako dług (zał. 1 poz. 6) na koniec każdego roku jest wynikiem działania:

Dług z poprzedniego roku (+) zaciągany dług (-) spłaty długu.

Pozycje 6.2., 6.3. oraz 9.1. i 9.2. zał. 1 stanowią dopuszczalne wskaźniki zadłużenia i obsługi długu wynikające z art. 169, 170 ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 r., do roku 2013. W roku 2013 łączne kwoty przypadających spłat rat pożyczek wraz z odsetkami kształtują się poniżej 15 % planowanych dochodów budżetu miasta. Łączna kwota długu miasta na koniec 2013 roku budżetowego nie przekracza 60 % dochodów ogółem.

Pozycje 9.3., 9.4. oraz od 9.6. do 9.7.1. stanowią dopuszczalne wskaźniki zadłużenia i obsługi długu wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r., od roku 2014. Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r., w okresie wymaganym ustawą tj. od roku 2014 została zachowana.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r., nie jest spełniona w 2013 roku (zał. 1 poz. 9.8. i 9.8.1.), jednakże zgodnie z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych w roku tym obowiązują wskaźniki wynikające z art. 169 i 170 ustawy o finansach publicznych z 30 czerwca 2005 r.

Przewodniczący Rady Miasta
(-) Jerzy Wituszyński