

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Nowego Sącza

Uwagi ogólne:

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013 - 2021 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków w latach 2013 - 2016, który omówiono w dalszej części objaśnień. Od roku 2017 przyjęto wielkości stałe dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów poza okres 4-ro 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 3,5% w latach 2014 - 2016.

Dla dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku, w latach 2013 - 2015 przyjęto poziom ok. 20 mln zł. W latach tych 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. W latach 2016 - 2021 nie zaplanowano wzrostu ustalając poziom tych dochodów w 2016 roku na poziomie 5 mln zł.

W roku 2014 dochody bieżące odbiegają od ogólnie przyjętych założeń co spowodowane jest ujęciem w ramach tych dochodów kwoty 6 mln zł będącej skutkiem zmian organizacyjnych od lipca 2013 r., w zakresie realizacji zadań związanych z gospodarowaniem odpadami komunalnymi. Planowane opłaty z tego tytułu w okresie II półrocza 2013 r., wynoszą 6,6 mln zł, planowane opłaty na 2014 r.: 12,6 mln zł (wzrost dochodów o 6 mln zł).

Prognozowane dochody w poszczególnych latach obejmują planowane do pozyskania środki zewnętrzne na realizację przedsięwzięć współfinansowanych z Unii Europejskiej oraz z innych źródeł zagranicznych, zgodnie z zawartymi bądź planowanymi do zawarcia w 2013 roku umowami.

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.

Wydatki bieżące ustalono w wysokości przyjętej w projekcie budżetu Miasta Nowego Sącza na 2013 rok z uwzględnieniem 1% wzrostu w latach 2015 - 2016. W celu zachowania właściwych relacji pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi budżetu miasta, w roku 2014 planuje się utrzymać wydatki bieżące na poziomie zbliżonym do 2013 roku powiększone o kwotę 6 mln zł związaną z gospodarowaniem odpadami komunalnymi.

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%.

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 Sądeckie 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, 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.

IV. Rozchody:

Miasto planuje spłatę zaciągniętych kredytów według harmonogramów spłat zgodnie z zawartymi umowami:

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 31.12.2012 r.: 16 000 004 zł.
Zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.: 3 999 996 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. 6 999 996 zł,
- w 2014 r. 6 999 996 zł,
- w 2015 r. 6 999 996 zł,
- w 2016 r. 6 999 996 zł.
Spłacona kwota kredytu na dzień 31.12.2012 r.: 14 000 016 zł.
Zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.: 27 999 984 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. 6 023 328 zł,
- w 2014 r. 6 023 328 zł,
- w 2015 r. 6 023 328 zł,
- w 2016 r. 6 023 328 zł,
- w 2017 r. 6 023 328 zł.

Spłacona kwota kredytu na dzień 31.12.2012 r.: 6 023 336 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.: 30 116 640 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. 3 781 992 zł,
- w 2016 r. 3 781 992 zł,
- w 2017 r. 3 781 992 zł,
- w 2018 r. 3 781 992 zł.

Zadłużenie na dzień 31.12.2012 r.: 22 000 000 zł.

5. Planowany do zaciągnięcia kredyt w 2013 roku

Planowany do zaciągnięcia kredyt długoterminowy na kwotę 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. 210 032 zł,
- w 2015 r. 120 000 zł,
- w 2016 r. 4 167 492 zł,
- w 2017 r. 4 167 492 zł,
- w 2018 r. 4 167 492 zł,
- w 2019 r. 4 167 492 zł.

Ogółem zadłużenie Miasta Nowego Sącza z tytułu zaciągniętych kredytów na dzień 31.12.2012 r. wynosi **84 116 620,- zł.**

V. Wynik budżetu

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

Nadwyżkę budżetową w 2013 roku, jak również nadwyżki budżetowe wykazywane w latach 2014 - 2019 planuje się przeznaczyć 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