

**Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej  
dla Miasta Kalisza na lata 2013-2045, zwanej dalej WPF**

W WPF zmieniono kwoty dochodów i wydatków w stosunku do prognoz wykazanych w załączniku Nr 1 do uchwały Nr XVIII/220/2011 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2011 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Miasta Kalisza. Należy uznać, że planowanie na tak długi okres czasu obarczone jest bardzo dużym ryzykiem błędu.

**Objaśnienia dotyczące załącznika Nr 1 do uchwały pn. Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Miasta Kalisza**

**I. Dochody bieżące**

W roku 2013 przyjęto wzrost dochodów bieżących o 3 % do roku poprzedniego. Mając na uwadze pogłębiające się spowolnienie gospodarcze państwa, w kolejnych latach dochody bieżące zaplanowano na tym samym poziomie. Szczegółowe zmiany tych dochodów w poszczególnych latach zawiera załącznik Nr 1 do uchwały.

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy dochodów bieżących uwzględniono:

- 1) Wyższe dochody z tytułu udziałów w podatkach dochodowych od osób fizycznych – na 2013 rok przyjęto wzrost zgodnie z informacją Ministra Finansów. Natomiast na lata 2014 i następne zaplanowano wzrost tego dochodu z wykorzystaniem szacunków i prognoz Ministerstwa Finansów z uwzględnieniem danych historycznych dla Miasta Kalisza,
- 2) Część oświatową subwencji ogólnej oraz część równoważącą subwencji ogólnej planowaną na 2013 r. przez Ministra Finansów,
- 3) Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych zawartych w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2012-2015,
- 4) Miasto Kalisz na 2013 r. zaplanowało wzrost stawek podatków lokalnych. Wysokość stawki podatku od nieruchomości wzrasta o wskaźnik inflacji, a więc o 4%. Podobne podwyżki stawek podatków lokalnych zaplanowano na następne lata,
- 5) Wpływy z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych ustalono w oparciu o dane historyczne z lat ubiegłych,

- 6) Dotacje celowe z budżetu państwa zaplanowano na lata 2013 i dalsze na podstawie informacji dot. 2013 r. otrzymanych od Wojewody Wielkopolskiego na 2013 r., z wyjątkiem dotacji celowej na utrzymanie Domu Pomocy Społecznej. Dochody z tytułu odpłatności na „starych zasadach” za pobyt w Domu Pomocy Społecznej systematycznie ulegają zmniejszeniu. Dlatego też założono, że w latach objętych prognozą liczba mieszkańców przyjętych na starych zasadach będzie się zmniejszać, powodując jednocześnie zwiększanie się liczby mieszkańców przyjmowanych na nowych zasadach,
- 7) Dochody z tyt. opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, wnoszonych przez właścicieli nieruchomości położonych na terenie miasta Kalisza na mocy ustawy z dnia 1 lipca 2011 r. o zmianie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. Nr 152 poz. 897 z późn. zm.).

## **II. Dochody majątkowe**

Od 2013 r. założono spadek dochodów majątkowych. Jest to związane z realizacją tylko dwóch przedsięwzięć majątkowych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych oraz brakiem informacji odnośnie realizacji kolejnych projektów.

Przy opracowaniu wieloletniej prognozy dochodów majątkowych uwzględniono:

- 1) Na realizację zadania pn. „Kompleksowa rozbudowa i przebudowa stadionu I.a. w Kaliszu” zaplanowano dochody z Ministerstwa Sportu i Turystyki:
  - w 2013 r. - 1.000.000 zł,
  - w 2014 r. - 2.500.000 zł,
  - w 2015 r. - 2.000.000 zł.
- 2) Z dokonanej analizy nieruchomości komunalnych wynika, że oprócz lokali mieszkalnych przeznaczane będą do sprzedaży nieruchomości znajdujące się w gminnym zasobie nieruchomości, które po wcześniejszym przygotowaniu (podziały geodezyjne nieruchomości, decyzje o ustaleniu warunków zabudowy, szacunki) przeznaczone zostaną do sprzedaży. Będą to głównie dochody pozyskane ze sprzedaży nieruchomości, które przeznaczone są:
  - pod budownictwo mieszkaniowe (wielorodzinne i jednorodzinne),
  - pod usługi,
  - pod zabudowę przemysłową,
  - pod pawilony handlowe i garaże.
- 3) W 2013 r. zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w wysokości 30.705.000 zł, w tym dochody z tyt. sprzedaży mienia ciepłowniczego w wysokości 23.705.000 zł.

### III. Dochody na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych

Dochody na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych przedstawia poniższa tabela:

/zł, gr/			
Lp.	Wyszczególnienie	2013	2014
<b>1</b>	<b>Dochody bieżące na projekty:</b>	<b>1 370 495,82</b>	<b>106 121,60</b>
1.1.	Być albo nie być na rynku pracy	1 114 765,40	
1.2.	Empowerment – aktywizacja zawodowa kobiet i mężczyzn niepełnosprawnych w Kaliszu	97 950,40	
1.3.	Profesjonalna kadra	157 780,02	106 121,60
<b>2</b>	<b>Dochody majątkowe na projekty:</b>	<b>23 600 957,50</b>	<b>18 500 000,00</b>
2.1.	Budowa Zintegrowanego Systemu Zarządzania Ruchem Drogowym w Kaliszu - etap I	11 443 864,50	
2.2.	Przebudowa ulicy Częstochowskiej w Kaliszu na odc. od ul. Teatralnej do ul. Nowy Świat wraz z remontem obiektu mostowego	3 000 000,00	
2.3.	Przebudowa DK Nr 12 w Kaliszu wraz ze skrzyżowaniami na odcinku ul. Łódzkiej - od mostu na rzece Swędrni do granicy miasta	3 500 000,00	3 500 000,00
2.4.	Przebudowa systemu odprowadzania ścieków w Kaliszu (refundacja wydatków)	657 093,00	
2.5.	Przebudowa ciągu ulic: Wrocławskiej, Górnośląskiej, Harcerskiej, Poznańskiej w Kaliszu	5 000 000,00	15 000 000,00
<b>3</b>	<b>Dochody ogółem /1+2/</b>	<b>24 971 453,32</b>	<b>18 606 121,60</b>

### IV. Wydatki bieżące

W 2013 roku przyjęto zwiększenie wydatków bieżących o 5,5% w stosunku do roku poprzedniego.

Duży wpływ na wzrost wydatków bieżących mają:

- wzrost wydatków na oświatę,
- wydatki zaplanowane na realizację nowych zadań wynikających z ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach,
- wzrost wydatków na opiekę społeczną,
- wzrost wydatków na kulturę i sport,
- wzrost wydatków z tyt. udzielonych poręczeń,
- wpłata do budżetu państwa (powiaty, w których wskaźnik dochodów podatkowych na 1 mieszkańca jest większy niż 110% wskaźnika ustalonego analogicznie dla wszystkich powiatów, dokonują wpłat do budżetu państwa. Wydatki na ten cel zaplanowano na podstawie pisma nr ST4/4820/664/2012/1374 Ministra Finansów z dnia 10 października 2012 r., zgodnie z art. 35 ust. 1 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego).

W wieloletniej prognozie wydatków bieżących uwzględniono:

- Wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych w WPF.  
Prognozując wynagrodzenia i składki od nich naliczane uwzględniono nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, dodatkowe wynagrodzenie roczne i dodatki stażowe. Duży wpływ na wzrost wydatków mają skutki podwyżek wynagrodzeń dla nauczycieli w 2012 r. oraz wzrost składki rentowej.
- Wydatki bieżące związane z funkcjonowaniem organów JST obejmują wynagrodzenia, składki od nich naliczane oraz wydatki rzeczowe planowane w rozdziałach 75020 – Starostwa powiatowe, 75022 – Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu), 75023 – Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu).

## **V. Wydatki majątkowe**

Na 2013 r. założono wzrost wydatków majątkowych o ok. 20% w stosunku do roku 2012. Na lata następne założono spadek wydatków majątkowych. Pogarszająca się z roku na rok sytuacja finansowa wymusza przeznaczanie coraz większych kwot na sztywne wydatki bieżące, co skutkuje mniejszymi wydatkami na prorozwojowe inwestycje. Ponadto konieczność ograniczenia wydatków inwestycyjnych jest skutkiem obowiązywania indywidualnego wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

## **VI. Obsługa długu**

Wydatki na obsługę długu zaplanowano szacunkowo na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji komunalnych oraz zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2013 r. Ponadto uwzględniono zmianę wydatków na obsługę długu wynikającą z planowanej do przeprowadzenia w IV kwartale 2012 r. restrukturyzacji zadłużenia.

## **VII. Przychody**

W roku 2013 Miasto Kalisz planuje zaciągnąć zobowiązania z tyt. kredytów w wysokości 20.000.000 zł na spłatę zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, z tego 6.000.000 zł zostanie przeznaczona na restrukturyzację zadłużenia, tj. wcześniejszą spłatę kredytów.

## **VIII. Rozchody**

Rozchody zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów, pożyczek i wykupu obligacji komunalnych oraz harmonogramów spłat zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w 2012 r. i 2013 r. W WPF uwzględniono zmiany w harmonogramach spłaty kredytów wynikające z planowanej do przeprowadzenia

restrukturyzacji zadłużenia polegającej na wcześniejszej spłacie kredytów w kwocie 18.000.000 zł w 2012 r. oraz 6.000.000 zł w 2013 r.

Ponadto zakłada się, że Miasto Kalisz w 2013 r. będzie korzystać z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty 7.000.000 zł (zaciągnięcie i spłata w 2013 r.).

## IX. Kwota długu

W IV kwartale 2012 r. oraz w 2013 r. Miasto planuje przeprowadzenie restrukturyzacji zadłużenia w celu poprawy relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Plan budżetu na 2012 r. wg stanu na 30 września nie przewidywał restrukturyzacji, a zmiany w tym zakresie zostały ujęte w projekcie uchwał na sesję w dn. 29 listopada 2012 r.: w sprawie zmian w budżecie na 2012 rok i w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz ich zbywania, nabywania lub wykupu, w których planuje się emisję obligacji komunalnych na kwotę 18.000.000 zł.

Mając na względzie art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych nakazujący zachowanie realizmu wieloletniej prognozy finansowej, w niniejszej WPF uwzględniono planowaną na IV kwartał 2012 r. restrukturyzację zadłużenia. Planowana na dzień 31.12.2012 r. kwota długu wynosi **185.181.506,43 zł**. Sposób wyliczenia tej kwoty przed i po restrukturyzacji przedstawiają poniższe tabele.

Kwota długu na dzień 31.12.2012 r. zgodnie z planem wg stanu na 30 września 2012 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych na 31.12.2011 r.	220.985.672,32
2	Przychody z pożyczki w 2012 r.	770.000,00
3	Rozchody w 2012 r.	36.574.165,89
4	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2012 r. (1+2-3)	<b>185.181.506,43</b>

/zł, gr/

Kwota długu na dzień 31.12.2012 r. z uwzględnieniem restrukturyzacji zadłużenia planowanej do przeprowadzenia w 2012 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych na 31.12.2011 r.	220.985.672,32
2	Przychody z pożyczki i emisji obligacji komunalnych w 2012 r.	18.770.000,00
3	Rozchody w 2012 r.	54.574.165,89
4	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2012 r. (1+2-3)	<b>185.181.506,43</b>

/zł, gr/

Kwota długu na koniec 2013 roku stanowi **182.350.313,36 zł**. Sposób wyliczenia tej kwoty przedstawiono poniżej.

Kwota długu na dzień 31.12.2013 r. z uwzględnieniem restrukturyzacji zadłużenia planowanej do przeprowadzenia w 2012 r. i 2013 r.:

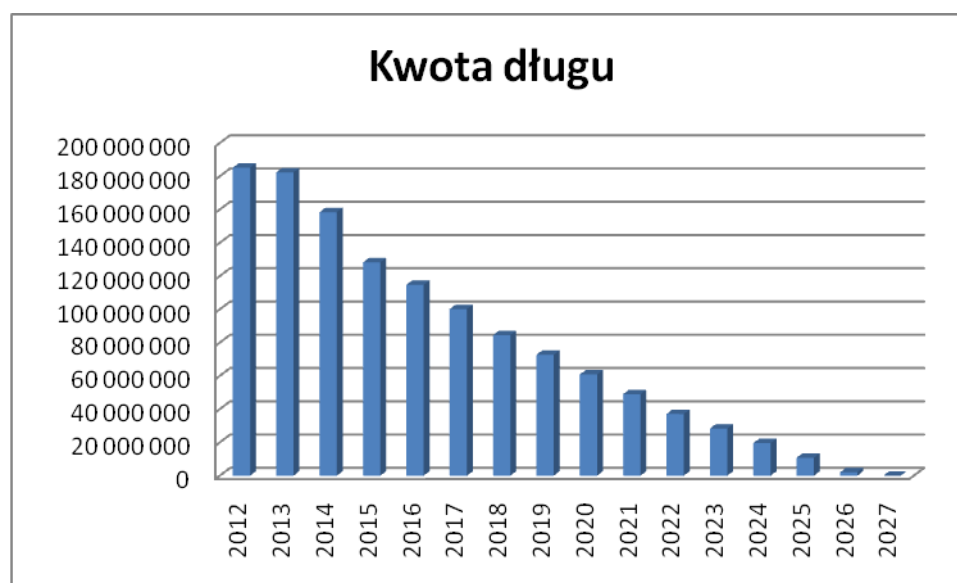
/zł, gr/

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2012 r.	185.181.506,43
2	Przychody z kredytów w 2013 r.	20.000.000,00
3	Spląty kredytów i pożyczek w 2013 r. w tym: na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych	18.331.193,07 4.293.955,64
4	Wykup obligacji w 2013 r.	4.500.000,00
5	Zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych planowane na 31.12.2013 r. (1+2-3-4)	<b>182.350.313,36</b>

W kwocie długu nie przewiduje się długu spłacanego wydatkami z tyt. zobowiązań wymagalnych, umów zaliczanych do kategorii kredytów i pożyczek, itp. (o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego).

Planowane zadłużenie z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych wg stanu na 31.12.2013 r. zmniejszy się o 2.831.193,07 zł w porównaniu ze stanem na 31.12.2012 r.

Prognoza kwoty długu stanowiąca część WPF przygotowana została na okres, na jaki zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania i będzie się zmniejszała, co ilustruje poniższy wykres.



Prognoza oprócz kwoty długu wskazuje także:

- w latach 2012-2013 wskaźniki spląty zobowiązań oraz zadłużenia, o których mowa odpowiednio w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie do roku 2013 włącznie, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych), nie przekraczają dopuszczalnych progów wyznaczonych w/w przepisami prawa (odpowiednio 15% i 60%),
- w latach 2014-2045 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy

do uchwał budżetowych na rok 2014 – na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) nie zostanie także przekroczona.

## **X. Wynik budżetu i przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej**

W latach objętych WPF wykazano nadwyżkę dochodów nad wydatkami, która zostanie przeznaczona w latach 2013-2027 na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tyt. kredytów, pożyczek i obligacji komunalnych.

Od 2028 r. zaplanowano budżet zrównoważony (dochody ogółem równe wydatkom ogółem).

### **Objaśnienia dotyczące załącznika Nr 2 do uchwały pn. Wieloletnie przedsięwzięcia finansowe**

W załączniku pn. Wieloletnie przedsięwzięcia finansowe wykazano przedsięwzięcia przewidziane do realizacji w latach 2013-2045, których okres realizacji jest dłuższy niż rok.

W niniejszym załączniku wykazano ponadto przedsięwzięcia, których realizacja kończy się w 2013 roku, będące kontynuacją zadań ujętych w uchwale Nr XVIII/220/2011 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2011 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Miasta Kalisza z późn. zm., która traci moc z dniem 31 grudnia 2012 r.

Poręczenia zostały wykazane zgodnie z zawartymi umowami na podstawie:

1. Uchwały Nr XXXV/553/2005 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 25 sierpnia 2005 roku w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązań wekslowych z przeznaczeniem na zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej z NFOŚiGW na finansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach Nowych, gm. Ceków Kolonia realizowanej przez Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” w ramach projektu ISPA/FS 2002/PL/16/P/PE/030 „Kalisz – gospodarowanie odpadami stałymi”,
2. Zarządzenia Nr 325/2009 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 22 lipca 2009 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu,
3. Zarządzenia Nr 272/2010 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 8 lipca 2010 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez „AQUAPARK KALISZ” sp. z o.o. w Kaliszu,
4. Zarządzenia Nr 510/2010 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 3 grudnia 2010 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu,
5. Zarządzenia Nr 435/2011 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 7 września 2011 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu,
6. Zarządzenia Nr 508/2012 Prezydenta Miasta Kalisza z dnia 19 października 2012 roku w sprawie udzielenia poręczenia kredytu zaciąganego przez Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kaliszu.

Do chwili sporządzania niniejszej prognozy Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina”, Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego oraz AQUAPARK Sp. z o.o. spłacają na bieżąco zobowiązania kredytowe poręczone przez Miasto Kalisz. Dlatego też w odniesieniu do wykazanych poręczeń łączne nakłady finansowe są równe limitowi zobowiązań.

Na wydatki związane z projektem „Profesjonalna kadra” składają się: środki z budżetu Unii Europejskiej i środki z budżetu krajowego (w 2013 r. - 157.780,02 zł i w 2014 r. - 106.121,60 zł) oraz wkład własny – środki z Funduszu Pracy (w 2013 r. - 27.843,52 zł i w 2014 r. - 18.727,34 zł).

W przedsięwzięciu pn. „Przebudowa ulicy Częstochowskiej w Kaliszu na odc. od ul. Teatralnej do ul. Nowy Świat wraz z remontem obiektu mostowego” wykazany w części dot. programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi w udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, ujęto wydatki majątkowe zaplanowane w budżecie na 2013 r. w wysokości 50.000 zł, które nie są objęte umową o dofinansowanie projektu nr UDA-RPWP.02.02.01-30-005/10-00.

### **Wnioski końcowe**

- 1) Opracowując WPF jako nadrzędną, przyjęto zasadę wynikającą z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, tzw. „złotą regułę” mówiącą o tym, że „organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki”.
- 2) Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową dla Miasta Kalisza uwzględniono w sposób możliwie realny prognozowane wartości dochodów i wydatków, opierając się na historycznych materiałach źródłowych oraz prognozach finansowych Ministerstwa Finansów.
- 3) Począwszy od roku 2014 nie zaplanowano żadnych nowych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji, co przedkłada się bezpośrednio na wydatki majątkowe.
- 4) W kolejnych latach należy prowadzić politykę oszczędnościową w zakresie wydatków.
- 5) W latach 2012-2013 wskaźniki, o których mowa w art. 169 i art. 170 starej ustawy o finansach publicznych nie przekraczają dopuszczalnych progów.
- 6) W latach 2014-2045 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie zostanie przekroczona.