

## **OBJAŚNIENIA** **do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ciechocinka** **na lata 2014-2021**

Na podstawie rozdziału 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 ze zm.) jednostka samorządu terytorialnego ma obowiązek sporządzać Wieloletnią Prognozę Finansową (WPF).

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje:

- dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu.
- dochody majątkowe,
- wynik budżetu,
- przeznaczenie nadwyżki albo sposób finansowania deficytu,
- przychody i rozchody z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia,
- kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego,
- objaśnienia przyjętych wartości.

Ponadto w WPF określa się odrębnie dla każdego przedsięwzięcia nazwę i cel, jednostkę odpowiedzialną za realizację, okres realizacji i nakłady finansowe oraz limity wydatków w poszczególnych latach z podziałem na programy finansowane z udziałem środków europejskich, umowy, których realizacja w roku budżetowych i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego.

Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową nie może być krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków. Prognozę kwoty długu, która stanowi część WPF sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu uchwały w sprawie WPF i jej zmiany należy wyłącznie do organu wykonawczego jst. Projekt uchwały w sprawie WPF organ wykonawczy przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej.

W przedmiotowym projekcie przyjęto przedsięwzięcia, które będą realizowane w latach 2014-2017. W kolejnych latach przyjęto następujące limity wydatków na przedsięwzięcia:

2014 rok	8.625.000,00 zł,
2015 rok	12.480.000,00 zł,
2016 rok	8.800.000,00 zł,
2017 rok	8.040.000,00 zł.

Prognoza kwoty długu została opracowana na lata 2014-2021 i zakłada, że Gmina w okresie prognozowanym (2014 rok) będzie zaciągała zobowiązanie w postaci kredytu bankowego w wysokości 5.000.000,00 zł.

Dotychczas zaciągnięte zobowiązania spłacane będą w kolejnych latach w następujących kwotach:

2014 rok	2.145.000,00 zł,
2015 rok	2.470.000,00 zł,
2016 rok	2.470.000,00 zł,
2017 rok	3.470.000,00 zł,
2018 rok	3.470.000,00 zł,
2019 rok	3.470.000,00 zł,
2020 rok	1.000.000,00 zł,
2021 rok	1.000.000,00 zł.

Prognoza została skonstruowana w ten sposób, aby w każdym roku wynik finansowy budżetu został osiągnięty na poziomie wielkości spłaty zobowiązań.

W latach 2014-2021 zakłada się planowane dochody wyższe od planowanych wydatków, w taki sposób, aby nadwyżka dochodów pokryła planowane do spłaty w każdym roku zobowiązania. Różnica między dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi (bez obsługi długu) powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z roku poprzedniego i wolnych środków stanowi pulę środków, która może być rozdysponowana na dwa cele:

- spłatę i obsługę długu w pierwszej kolejności,
- inwestycje.

Im więcej środków finansowych jest przeznaczona na spłatę długu i jego obsługę, tym mniej na nowe inwestycje.

Nadwyżki budżetowe i wolne środki za 2013 rok zostaną wprowadzone do prognozy po zakończeniu roku budżetowego i sporządzeniu bilansu budżetu. Wówczas WPF zostanie urealniona o kwoty wynikające z ewidencji księgowej.

Wzrost dochodów bieżących na 2015 rok w stosunku do 2014 roku o 10,6% planuje się w związku z wybudowaniem nowych obiektów w ramach inwestycji realizowanych przy udziale środków europejskich, co powinno wpłynąć na realnie większe dochody z wynajmu i dzierżawy tych obiektów. Dotyczy to campingu miejskiego oraz herbaciarni i kawiarni wybudowanej w ramach odnowy zdegradowanych terenów uzdrowskich miasta. W kolejnych latach wzrastają także dochody z opłaty uzdrowskiej, konsekwencją czego jest wzrost dotacji dla gmin uzdrowskich. W każdym roku wykonanie dochodów z tytułu opłaty uzdrowskiej kształtuje się na poziomie 110%. Te czynniki powinny zagwarantować wielkość dochodów zaplanowanych na 2015 rok.

Dochody własne planuje się na stałym poziomie, zakładając, że niewielkie wzrosty podatków lokalnych nie spowodują znacząco wzrostu dochodów.

Inne dochody w postaci udziałów gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa przyjęto na podstawie informacji uzyskanej z Ministerstwa Finansów, chociaż w żadnym roku dochody z tego tytułu nie zostały wykonane.

Dotacje celowe na zadania zlecone gminie przyjmuje się w oparciu o informację uzyskaną z Kujawko-Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego w Bydgoszczy.

W trakcie konstruowania budżetu w każdym roku budżetowym nie pokrywają one potrzeb w pełnym zakresie, dopiero na etapie realizacji budżetu Wojewoda podejmuje decyzje zwiększające wielkość dotacji.

Znaczny wpływ na wielkość dochodów ma dotacja celowa dla gmin posiadających status uzdrowiska. Wielkość tej dotacji została przyjęta w wysokości określonej w ustawie, tj. wielkością dochodów dla danego roku są osiągnięte dochody z opłaty uzdrowiskowej w roku poprzedzającym rok bazowy (rok budżetowy).

Na stałym poziomie przyjęto dochody ze sprzedaży majątku. Wobec ubywających co roku składników majątkowych sprzedaż na planowanym poziomie może być realna do osiągnięcia. Dochody ze sprzedaży majątku w każdym roku zaplanowano na poziomie 1 mln. zł. Wartości te są realne do osiągnięcia, bowiem Gmina dysponuje obszarami inwestycyjnymi pomiędzy ul. Kolejową i Wołoszewską o pow. ponad 3,5 ha. Do chwili obecnej decyzje w sprawie tych terenów nie zostały podjęte, jednakże w przypadku braku zbilansowania budżetów w latach przyszłych ewentualna sprzedaż tych terenów może zagwarantować dochody zaplanowane w WPF.

Wydatki bieżące na 2015 rok zaplanowano niższe kosztem wydatków majątkowych i inwestycyjnych. Poza tym w WPF nie uwzględniono źródeł zewnętrznych na pokrycie ewentualnych deficytów budżetu. Zaciągnięcie kredytu bądź emisja obligacji komunalnych ma bezpośredni wpływ na wielkość wydatków. Na 2014 rok planuje się deficyt budżetowy w wysokości 10.655.842,00 zł, który w części zostanie pokryty kredytem zaciągniętym na rynku krajowym. Na lata przyszłe w WPF nie planowano zaciągania kolejnych zobowiązań, co musiało wpłynąć na obniżenie planowanych wielkości wydatków.

Wskaźniki zadłużenia Gminy w poszczególnych latach wykazują bezpieczne granice. Wielkość zadłużenia w żadnym roku nie przekracza 60% planowanych dochodów, natomiast planowane do spłaty raty kredytów i wykupu obligacji nie przekraczają 15% dochodów. Natomiast jeżeli chodzi o wskaźnik wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest on zachowany w każdym prognozowanym roku.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem, który w przypadku pozyskania środków finansowych na projekty realizowane z udziałem środków europejskich, czy wypracowania nadwyżek budżetowych i pojawienia się możliwości wprowadzenia dodatkowych zadań na wniosek organu wykonawczego może być zmieniany.

Burmistrz

/-/ mgr inż. Leszek Dzierżewicz