

O B J A Ś N I E N I A

do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ciechocinka na lata 2016-2025

Na podstawie rozdziału 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 594 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 2016-2022. W kolejnych latach przyjęto następujące limity wydatków na przedsięwzięcia:

2016 rok	2.215.000,00 zł,
2017 rok	6.550.000,00 zł,
2018 rok	8.900.000,00 zł,
2019 rok	6.750.000,00 zł,
2020 rok	4.100.000,00 zł,

2021 rok 4.000.000,00 zł,
 2022 rok 3.900.000,00 zł.

Należy podkreślić, że Wykaz przedsięwzięć zawiera zadania inwestycyjne, które planuje się realizować w latach 2017-2022 na terenach będących własnością Agencji Nieruchomości Rolnych, które to grunty Gmina stara się przejąć na realizację inwestycji celu publicznego w zakresie poprawy infrastruktury uzdrowskowej.

Prognoza kwoty długu została opracowana na lata 2016-2025 i zakłada, że Gmina w okresie prognozowanym będzie zaciągała w latach 2016-2019 zobowiązania w postaci emisji obligacji komunalnych w łącznej wysokości 17.376.132,00 zł. Środki w wysokości 5.899.132,00 zł mają być przeznaczone na pokrycie planowanych na lata 2016-2018 deficytów budżetu oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań do 2015 roku oraz spłat zobowiązań przypadających do spłaty w latach 2016-2019 w wysokości 11.977.000,00 zł. Zaciągnięte zobowiązania spłacane będą w kolejnych latach w następujących kwotach:

Rok spłaty	Zobowiązania zaciągnięte do 2015 roku	Zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach następnych
2016	2 470 000,00	x
2017	2 470 000,00	97 000,00
2018	2 470 000,00	1 000 000,00
2019	2 470 000,00	1 000 000,00
2020	X	3 000 000,00
2021	X	3 000 000,00
2022	X	3 000 000,00
2023	X	3 309 132,00
2024	X	2 000 000,00
2025	X	970 000,00
Razem	9 800 000,00	17 376 132,00

Od roku 2020 prognoza została skonstruowana w ten sposób, aby w każdym następnym roku wynik finansowy budżetu został osiągnięty na poziomie wielkości spłaty zobowiązań.

W latach 2019-2024 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 2015 rok zostaną wprowadzone do prognozy po zakończeniu roku budżetowego i sporządzeniu bilansu budżetu. Wówczas WPF zostanie urealniona o kwoty wynikające z ewidencji księgowej.

Dochody własne planuje się na stałym poziomie, zakładając, że w związku z deflacją spadek stawek podatków lokalnych nie spowoduje wzrostu dochodów.

Inne dochody w postaci udziałów gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa przyjęto na podstawie informacji uzyskanej z Ministerstwa Finansów biorąc pod uwagę wzrost wynikający z ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Dotacje celowe na zadania zlecone gminie przyjmuje się w oparciu o informację uzyskaną z Kujawsko-Pomorskiego Urzędu Wojewódzkiego w Bydgoszczy i utrzymuje się je na stałym poziomie w całym okresie prognozowania. 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).

Wobec ubywających co roku składników majątkowych dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na lata 2016 - 2020. Zaplanowano je z tytułu przekształcenia wieczystego użytkowania w prawo własności oraz ze sprzedaży mieszkań komunalnych. Na 2016 rok zaplanowano także sprzedaż 3 działek po 1500 m² na ul. Piaskowej, które są oszacowane na 130.000,00 zł każda. Wykazane w prognozie planowane dochody ze sprzedaży majątku są realne do osiągnięcia.

Planuje się także dyscyplinę w zakresie systematycznego obniżania wydatków bieżących. Polityka budżetowa Gminy musi zmierzać w takim kierunku, aby w latach, w których będą przypadały do spłaty wysokie zobowiązania, wydatki majątkowe ograniczyć do koniecznego minimum.

Wskaźniki zadłużenia Gminy w poszczególnych latach wykazują w miarę bezpieczne granice, za wyjątkiem 2018 roku, gdzie wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (10,24%) zbliża się do wielkości dopuszczalnego wskaźnika określonego w ustawie o finansach publicznych (12,57%). Jeżeli chodzi o informację o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 upf 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 do wykazu przedsięwzięć na wniosek organu wykonawczego może być zmieniany.