

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019 - 2031 Gminy Miejskiej Ciechanów**

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest instrumentem długoterminowego zarządzania finansami jednostki samorządu terytorialnego. Konstrukcja Wieloletniej Prognozy Finansowej wymaga, aby wartości w niej przyjęte były zgodne z wartościami przyjętymi w budżecie Gminy co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu (art. 229 ustawy o finansach publicznych).

Ponadto, Wieloletnia Prognoza Finansowa musi być dokumentem realistycznym. O ogromne znaczenie ma tutaj nadwyżka operacyjna, będąca wyznacznikiem zdolności kredytowej Gminy. Uregulowanie zawarte w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wprowadza wymagania, aby dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki przekroczyły wydatki bieżące. Relacja ta musi być również zachowana po zakończeniu roku budżetowego – co potwierdzają każdorazowo dane sprawozdawcze. Należy więc dążyć do maksymalizacji poziomu wyniku budżetu bieżącego (nadwyżki operacyjnej), który mógłby być przeznaczony na obsługę zadłużenia (w zakresie kapitału oraz odsetek) oraz sfinansowanie przynajmniej części wydatków majątkowych.

Tylko budżet skonstruowany w oparciu o powyższe wymagania jest budżetem gwarantującym bezpieczeństwo finansowe jednostki samorządu terytorialnego. Nie może on być sporządzony w oderwaniu od długoterminowych zamierzeń. Taką właśnie konstrukcję zapewnia Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miejskiej Ciechanów na lata 2019 – 2031.

Punktem wyjścia do sporządzenia WPF na lata 2019 – 2031 była Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy na lata 2018 – 2031. Wartości przyjęte w WPF obowiązującym w roku 2018 poddano szczegółowej analizie. W niniejszym dokumencie uwzględniono również wytyczne dotyczące założeń i wskaźników podanych przez Ministerstwo Finansów oraz analizy obejmujące tendencję kształtowania się dochodów miasta oraz uwarunkowania w kształtowaniu się wydatków.

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona na lata 2019 – 2031, czyli na okres obejmujący zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania dłużne. Szczegółowe omówienie wydatków związanych z niewymagalnymi poręczeniami i gwarancjami znajduje się w części II. Wydatki.

## I. Dochody

Wartość prognozy dochodów na rok budżetowy 2019 jest zgodna z planem dochodów budżetu na rok 2019 i wynosi 215.726.836,93 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 180.680.000,00 zł oraz dochody majątkowe w kwocie 35.046.836,93 zł.

### Prognoza dochodów majątkowych na rok 2019 obejmuje:

– wpływy ze sprzedaży mienia i składników majątkowych	1.000.200,00 zł
– wpływy z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	325.000,00 zł
– dofinansowanie z budżetu UE na zadania inwestycyjne	28.324.193,79 zł
– dofinansowanie od innych jst na realizację projektu związanego z instalacją systemów odnawialnych źródeł energii dofinansowanego z budżetu UE	1.588.539,78 zł
– wkład mieszkańców w w/w projekcie	831.399,87 zł
– dofinansowanie z budżetu państwa na zadania inwestycyjne (wkład krajowy do projektów UE)	2.977.503,49 zł
Ogółem dochody majątkowe	<b>35.046.836,93 zł</b>

W celu opracowania wieloletniej prognozy na 2019 rok niezbędna była ocena wykonania budżetu za 2018 rok i w oparciu o nią oraz analizy kształtowania się poszczególnych źródeł dochodów szacunkowe ustalenie wielkości poszczególnych wpływów.

W celu oszacowania wielkości dochodów bieżących w latach 2020 – 2022 przyjęto następujące założenia:

- następował będzie wzrost dochodów bieżących ze względu na zwiększenie wpływów z tytułu udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływów z podatku od nieruchomości ze względu na wzrost liczby potencjalnych podatników,
- kwota subwencji ogólnej wzrastała będzie nieznacznie w całym okresie prognozy,
- wpływy z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące wyznaczono na podstawie przewidywanego wykonania budżetu za rok 2018 oraz wykonania budżetu za lata poprzednie.

Od 2023 roku przyjęto stałe wielkości dochodów bieżących (na poziomie roku 2022) uznając ustalenie wskaźnika wzrostu za niecelowe biorąc pod uwagę ryzyko błędu prognozy.

## **II. Wydatki**

Wartość prognozy wydatków na rok budżetowy 2019 jest zgodna z planem wydatków budżetu na rok 2019 i wynosi 223.171.200,93 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 177.412.000,00 zł oraz wydatki majątkowe w kwocie 45.759.200,93 zł.

Wydatki bieżące budżetu miasta zostały oszacowane przy założeniu celowej, oszczędnej i racjonalnej gospodarki, pozwalającej na płynne zrealizowanie zadań, choć w dużym stopniu ograniczone ze względu na stronę dochodową budżetu.

### W ramach wydatków majątkowych w roku 2019 zaplanowano:

– wydatki majątkowe wieloletnie wynikające z wykazu przedsięwzięć do WPF stanowiącego załącznik Nr 2	28.257.116,36 zł
– wydatki na zadania inwestycyjne jednoroczne	16.750.887,09 zł
– pozostałe wydatki majątkowe	<u>751.197,48 zł</u>
Ogółem wydatki majątkowe	<b>45.759.200,93 zł</b>

Dla celów wyznaczenia kwot wydatków przeznaczonych na cele bieżące w poszczególnych latach wzięto pod uwagę planowane wielkości wydatków na obsługę długu uznając je za wartości zmienne w zależności od wysokości kwoty długu. W związku z powyższym wydatki bieżące maleją (lub wzrastają) z roku na rok odpowiednio do spadku (wzrostu) kwoty przeznaczanej na obsługę zadłużenia.

### Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji:

Gmina Miejska Ciechanów zapewnia poręczenie tytułem zabezpieczenia spłat kredytów ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego zaciągniętych przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. do 2032 roku.

Wysokość niewymagalnych poręczeń w poszczególnych latach przedstawiono w Tabeli nr 1.

Tab. 1 Wysokość niewymagalnych poręczeń Gminy w latach 2019 – 2032

Lp.	Lata	TBS
1	2019	300.000
2	2020	300.000
3	2021	300.000
4	2022	300.000
5	2023	300.000
6	2024	300.000
7	2025	300.000
8	2026	300.000
9	2027	300.000
10	2028	300.000
11	2029	300.000
12	2030	300.000
13	2031	300.000
14	2032	300.000

### III. Przychody

Przychody w roku budżetowym 2019 zaplanowano w wysokości 15.653.000,00 zł.

Kwotę 153.000,00 zł stanowią wolne środki z lat ubiegłych, zaś z emisji obligacji komunalnych planuje się pozyskać kwotę 15.500.000,00 zł.

Wpływy uzyskane z emisji papierów dłużnych w kwocie 7.291.364,00 zł oraz wolne środki w kwocie 153.000,00 zł zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu wynoszącego 7.444.364,00 zł. Spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz obligacji w kwocie 8.208.636,00 zł zostaną pokryte z emisji papierów dłużnych.

### IV. Rozchody

Spłaty długu Gminy w latach 2019 – 2031 zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji, wynikających z umów.

W 2019 roku kwota długu ulegnie zmniejszeniu o kwotę 8.208.636,00 zł, z tytułu:

- spłat kapitału pożyczek w łącznej kwocie 248.636,00 zł,
- spłat kapitału kredytów inwestycyjnych w wysokości 2.781.000,00 zł,
- wykupu obligacji w kwocie 5.179.000,00 zł.

## **V. Wynik**

Różnica między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetowy w kwocie 7.444.364,00 zł, który zostanie pokryty przychodami z emisji papierów dłużnych w kwocie 7.291.364,00 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 153.000,00 zł.

## **VI. Wskaźnik spłaty zobowiązań**

Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych dla roku 2019 wynosi 4,99% i spełnia warunek określony w w/w przepisie, tj. nie przekracza dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań wynoszącego 8,71%.

Relacja powyższa spełniona jest w całym okresie prognozy (lata 2019 – 2031).

Prezydent Miasta Ciechanów

/-/ Krzysztof Kosiński