

## **OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2015-2024**

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Puck opracowana została na okres roku 2015 oraz kolejne 9 lat . Natomiast prognozę kwoty długu stanowiącą element WPF sporządzono na okres, na który zaciągnięto zobowiązania. Gmina Puck zaciągnęła kredyty i pożyczkę, których spłata ostatniej raty planowana jest na rok 2017. WPF wydłużono ze względu na udzielone poręczenie do roku 2024.

Przesłanką ustawowego wprowadzenia obowiązku opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej jest, aby dokument ten:

- wspomagał bieżące zarządzanie finansami gminy;
- określał w okresie wieloletnim potencjalne możliwości inwestycyjne gminy;
- oceniał w okresie wieloletnim zdolność kredytową gminy (*poziom finansowych i ustawowych możliwość zaciągania i spłaty zadłużenia*), badaną m.in. ustawowymi progami zadłużenia się (od 2014r. wg art. 243 ufp).

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2015-2024 jest zgodna z budżetem gminy na 2015 rok w zakresie następujących trzech wielkości:

- a) wyniku budżetu,
- b) długu ,
- c) kwot przychodów i rozchodów.

W praktyce oznacza to, że budżet na dany rok może w kwotach dochodów i wydatków istotnie różnić się od planu zawartego w WPF pod warunkiem równoległego zwiększania w trakcie roku o tą samą kwotę wielkości dochodów i wydatków budżetu (*np. w przypadku otrzymania nowej dotacji celowej do Gminy na określone wydatki – bowiem wówczas wynik budżetu pozostanie bez zmian*). W przedstawionym załączniku nr 1 dane są zgodne z projektem uchwały budżetowej na 2015 rok.

W procesie budowy dokumentu WPF wykonano następujące prace:

1. Zebrano wiedzę o faktach:
  - a) o zawartych umowach kredytowych (koszty obsługi, harmonogramy spłat);
  - b) o przedsięwzięciach będących już w trakcie realizacji (w tym programach, projektach, zadaniach i innych umowach przekraczających rok budżetowy);
  - c) o udzielonych gwarancjach i poręczeniach.
2. Zebrano dane historyczne z wymaganych lat niezbędne do prognozowania:

- a) w zakresie dochodów (struktura udziału najistotniejszych źródeł dochodów),
  - b) w zakresie wydatków.
3. Z kolei w zakresie projekcji dochodów własnych w WPF uwzględniono m.in. sprzedaż mienia komunalnego. Pracownicy merytoryczni Urzędu określili szacunki wpływów ze sprzedaży mienia komunalnego.
  4. Zbilansowano WPF i uwzględniono margines ryzyka wprowadzając rezerwę na nieprzewidziane wydatki.

WPF jednoznacznie przedstawia zmiany w skali zadłużenia Gminy, w jego możliwościach inwestycyjnych i w możliwościach spłaty zaciągniętego zadłużenia. Umożliwia to wyeliminowanie sytuacji, że Gmina zleci wykonanie inwestycji nie posiadając zabezpieczenia finansowego w ich realizacji. WPF jest dokumentem prezentującym tendencje i kierunki zmian w budżecie Gminy. Jak każdy szacunek zawiera pewny margines błędu, jednak obrazuje trendy zmian i pełni funkcje dokumentu strategicznego.

Gmina spełnia regulację art. 242 ust.1, gdzie nie można uchwalić budżetu, w którym bieżące wydatki budżetowe nie znajdują pokrycia w dochodach bieżących, powiększonych o posiadaną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz o ewentualne wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6.

Wynik różnicy między dochodami ogółem budżetu gminy, a wydatkami ogółem stanowi odpowiednio w 2015 roku nadwyżkę budżetu, którą przeznacza się na spłatę rat kredytów.

### ***Bieżące dochody własne Gminy Puck w okresie prognozy***

Poziom dochodów własnych WPF dla Gminy Puck skonstruowano w oparciu o następujące dane z analizy i w oparciu o następujące założenia:

1. Przyjęto wnioski z analizy kształtowania się podstawowych kategorii dochodów Gminy w okresie 2012-2014 z uwzględnieniem zaawansowania w tych kategoriach wykonania przyjętego planu dochodów na 2014 r. za okres III kw. 2014 r. Wobec stosunkowo wysokiego zawansowania przyjęto, iż plan własnych dochodów bieżących na 2014 r. zostanie wykonany,
2. Założenia dla podatku i opłat :
  - a) poziom na 2015 r. – przyjęto zgodnie z przypisem na 2015 r. oraz stawkami uchwalonymi przez Radę Gminy, które pozostały na poziomie 2014 r.
3. Założenia dla dochodów z tytułu udziału w PIT i CIT:

- a) poziom na 2015 r. udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto według danych opublikowanych dla 2015 roku na stronach Ministerstwa Finansów,
- b) poziom na 2015 r. udziałów w podatku dochodowym od osób prawnych przyjęto na bazie średniego faktycznego wpływu do budżetu Gminy z okresu 2012-2013 oraz planu udziału w CIT na 2014 r.
- na kolejne lata przyjęto ten sam poziom dochodów,

#### ***Subwencje i dotacje na wydatki bieżące Gminy Puck w okresie prognozy***

Poziom subwencji dla Gminy na 2015 r. przyjęto na podstawie informacji Ministra Finansów natomiast na lata przyszłe przyjęto wielkość z 2015 roku.

Poziomu dotacji celowych na zadania zlecone i własne administracji rządowej na 2015 r. przyjęto w wysokości określonej przez Wojewodę Pomorskiego. Z kolei poziom pozostałych dotacji, w tym z funduszy UE przyjęto na okres prognozy zgodnie z kwotami wynikającymi z umów.

#### ***Dochody majątkowe Gminy w okresie prognozy***

Szacunku dochodów majątkowych na okres prognozy dokonano w oparciu o:

- 1) analizę możliwości sprzedaży majątku komunalnego oszacowaną w oparciu o zasoby nieruchomości,
- 2) uzyskane dotacje na realizację zadań,
- 3) szacunek dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

#### ***Wydatki bieżące Gminy bez obsługi długu w okresie prognozy***

Szacunku wydatków bieżących na okres prognozy dokonano przyjmując następujące założenia i uwzględniając fakty wynikłe z analizy budżetu:

1. Założono, że plan wydatków bieżących na 2015 r. zostanie wykonany.
2. Każda w kraju JST ponosi wydatki stałe czyli tzw. sztywne, których poniesienie wynika z przepisów lub konieczności zabezpieczenia realizacji podstawowych, własnych zadań statutowych oraz wydatki fakultatywne (tzn. uznaniowe, jednorazowe, takie które mogą być poniesione lecz nie muszą).
3. W przypadku Gminy wydatkami fakultatywnymi były wydatki np. na realizację programów, które uzyskały dofinansowanie z funduszy UE. Wydatki takie obejmują także np. zakupy wyposażenia, wsparcie finansowe dla innych JST i inne. Do wydatków tych zalicza się także wydatki jednorazowe, których nie można zaplanować, a które mogą

być finansowane w ramach tworzonej na ten cel corocznie rezerwy (max ustawowo – 1 % wydatków art. 222 ust. 1 ufp). W analizach przy opracowywaniu WPF uwzględniono m.in. dane uzyskane od jednostek organizacyjnych Gminy tzn. jednostek oświatowych, Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Pucku i Ośrodka Kultury, Sportu i Turystyki w Gminie Puck. Jednostki te także przeanalizowały swoje wydatki określając poziom wydatków sztywnych i fakultatywnych.

Szacując poziom wydatków bieżących na 2015 r. poziom wydatków sztywnych okresu bazowego (2014 r.) powiększono o stopę inflacji oraz o limit wydatków bieżących na przedsięwzięcia.

4. Ponadto mając na uwadze ryzyko wystąpienia szczególnych dla Gminy wydatków nieprzewidzianych, kalkulując wydatki bieżące uwzględniono kwotę rezerwy we wszystkich latach prognozy.
5. Wartość wynagrodzeń w Załączniku Nr 1 przyjęto na rok 2015 planując 3% wzrost.
6. Przy planowaniu wydatków bieżących związanych z funkcjonowaniem Rady Gminy i Urzędy Gminy budżet zwiększono w stosunku do roku 2014 o 7,7%.

#### ***Koszty obsługi długu Gminy, stan długu oraz przychody i rozchody w okresie prognozy***

Wydatki na obsługę długu obliczono z uwzględnieniem:

- 1) Stawki rocznej WIBOR . Przy czym, z uwagi na występowanie w zawartych z bankami umowach różnych stawek bazowych, w tym opartych o WIBOR 3 -Miesięczny i inne, które są z reguły stopami niższymi od stóp rocznych,
- 2) Marży banku lub innego gestora pożyczanych środków - odrębnie ustalonej w każdej zawartej umowie o kredyt,
- 3) Rat spłat zadłużenia określonych zawartymi umowami na zaciągnięcie zobowiązań.

Wg stanu na 31.12.2014 r. poziom długu Gminy wynosić będzie 13.046.291 zł. Zabezpieczono również środki na odsetki oraz wydatki w zakresie poręczeń i gwarancji na rok 2015 i lata następne.

#### ***Wydatki bieżące Gminy z kosztami obsługi długu oraz wynik operacyjny budżetu w okresie prognozy***

Gmina w okresie prognozy wypracowywać będzie nadwyżkę operacyjną, z której finansować może wydatki majątkowe lub zwiększać wydatki bieżące. Jest to zawsze decyzja strategiczna dla rozwoju każdej JST, przy czym wydatki inwestycyjne (majątkowe) generują rozwój JST i trwale poprawiają jakość życia mieszkańców.

### ***Wydatki majątkowe, przedsięwzięcia Gminy Puck w okresie objętym WPF, w tym limity na wydatki majątkowe***

Gmina Puck w okresie prognozy planuje przedsięwzięcia w rozumieniu art. 226 ust. 3 i ust. 4 szczegółowo określone Załącznikiem nr 2. Wśród przedsięwzięć zdefiniowanych ustawowo Gmina planuje ponieść od 2015 roku wydatki majątkowe na zadania inwestycyjne na łączną wartość 49.320.000 zł. Rezygnuje się na chwilę obecną z przedsięwzięcia "Budowa kanalizacji sanitarnej Mrzezino-Meksyk" ze względu na warunki instytucji współfinansujących (np. 120 osób na 1km sieci), gdzie nie mogliśmy skorzystać z dofinansowania. Koszt tej inwestycji niestety przekracza możliwości finansowe gminy.

### ***Wyniki budżetu Gminy Puck w okresie prognozy***

Gmina w całym okresie prognozy osiąga znaczące kwoty nadwyżki operacyjnej. Na lata 2015-2017 zaplanowano dodatni wynik budżetu, który przeznaczony jest po stronie rozchodów na spłatę zobowiązań.

### ***Poziom progów zadłużenia w okresie prognozy na okres 2015-2017***

Jak wynika z Załącznika nr 1 Gmina prowadząc swoją gospodarkę finansową przestrzegać będzie w okresie prognozy ustawowych wskaźników w zakresie progów zadłużania. Gmina przy zastosowaniu starych przepisów spełnia obowiązujące ustawowe wymogi zadłużenia wynikające z art. 169 i 170 sufp, co potwierdzają wskaźniki. Także od 2014r . budżet Gminy spełnia wymogi indywidualnego wskaźnika zadłużenia określonego art. 243 nowej ustawy o finansach publicznych.