

## **OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2014-2025**

### **Uwagi ogólne**

W wieloletniej prognozie finansowej na 2014 rok dochody przyjęto z 5,9 % spadkiem w stosunku do 2013 roku.

Rok 2014 charakteryzuje się spadkiem wpływu do budżetu środków z zewnątrz (dotacje z: RPO, Urzędu Marszałkowskiego, Wojewody Pomorskiego ) oraz niższa subwencja wyrównawcza o 27,93%.

Dochody majątkowe zostały zaplanowane na zbliżonym poziomie do 2013 roku.

W 2015 roku przyjęto 2,63% wzrost dochodów.

W 2016-2017 roku przyjęto dochody o podobnej wartości.

Rok 2018 charakteryzuje się wzrostem dochodów o 3,9%.

Od 2019 roku do 2025 roku przyjęto wzrost dochodów od 0,46% - 0,78%.

### **DOCHODY**

Dochody bieżące w 2014 roku przyjęto z 7,07 % spadkiem. Nie przewiduje się wzrostu dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych. Stawki podatku od nieruchomości, podatku od środków transportowych oraz podatku rolnego zostały przyjęte na poziomie roku 2013. Udział w dochodach budżetu państwa z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto z 11,29% wzrostem wyszacowanym przez Ministra Finansów.

Subwencja wyrównawcza została określona w wielkości niższej o 27,93%. Natomiast część oświatowa subwencji ogólnej jest wyższa o 4,55% w porównaniu do 2013 roku.

Zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach ( t. j. Dz. U. z 2012 poz. 391) wprowadzono do projektu budżetu dochody z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

Powyższe dochody zostały przyjęte do budżetu na 2014 rok zgodnie z uchwaloną przez Radę Gminy opłatę z tego tytułu.

Realizacja ww dochodów obowiązuje, zgodnie z ustawą od 01.07.2013 roku.

W 2015 roku przyjęto znaczny wzrost dochodów bieżących o 4,84% w związku ze wzrostem wskaźników inflacji publikowanych przez GUS a także wpływem do budżetu w związku ze zwiększeniem bazy podatkowej.

W 2013 roku na terenie Gminy Chojnice powstała nowa galeria handlowa o dużej powierzchni. Ponadto na terenie Gminy Chojnice powstanie w 2014 roku farma wiatrakowa w ilości 12 szt. wiatraków.

Przewiduje się znaczny wzrost podatku nieruchomości od budowli.

Znaczny wzrost dochodów bieżących w 2015 roku nastąpi z tytułu opłaty za korzystanie ze środowiska z uwagi na to, że inwestycja Zakładu Zagospodarowania Odpadów zostanie zakończona w 2014 roku.

Od 2015 roku do 2025 roku przyjęto wzrost dochodów bieżących od 1% - 0,5%.

Dochody majątkowe w 2013 i 2014 roku zaplanowano na podobnym poziomie.

Od roku 2016 przewiduje się spadek tych dochodów. Charakteryzuje się niższym wpływem z tytułu sprzedaży majątku.

## WYDATKI

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2014 r. planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 9.000.000,- zł oraz pożyczkę z WFOŚ i GW z przeznaczeniem na przedsięwzięcia inwestycyjne na okres kredytowania 8 następnych lat. Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń planuje się tylko w ramach przedsięwzięć.

W 2008 roku udzielono poręczenia na okres 5 lat do 2014 roku dla GZGK na zaciągnięcie pożyczki z WFOŚ i GW z przeznaczeniem na budowę oczyszczalni ścieków w Swornegaciach. Powyższa pożyczka w poszczególnych latach była spłacana przez GZGK w terminach określonych umową.

W 2012 r. Gmina Chojnice poręczyła kredyt zaciągnięty przez GZGK z przeznaczeniem na uporządkowanie i przebudowę systemu zaopatrzenia w wodę na terenie aglomeracji Chojnice w kwocie 7.350.000,- zł na okres od 2015 - 2022 r. oraz kredyt z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej we wschodniej części aglomeracji Chojnice” inwestycje w miejscowościach: Chojniczki i Powalki w kwocie 300.000,-zł. Powyższe inwestycje prowadzone były w ramach środków z Unii Europejskiej. Razem Umowa opiewa na kwotę 7.650.000,- zł. Powyższy kredyt został wykorzystany do kwoty 7.250.000,- zł. Ponadto spłacono wcześniej ww kredyt dotacją z UE w wysokości 1.400.000,- zł. W związku z powyższym zweryfikowano wysokość poręczenia o kwotę 1.800.000,- zł. w latach 2020 i 2021.

Od 2012–2018 roku zostało również udzielone poręczenie pożyczki dla GZGK zaciągniętej z WFOŚ i GW w 2012 roku w kwocie 1.350.000,- zł na zadanie pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej we wschodniej części aglomeracji Chojnice” inwestycje w miejscowościach: Chojniczki i Powalki.

W 2013 roku udzielono poręczenia pożyczki z WFOŚ i GW dla GZGK na okres od 2014 r. do 2019 roku w kwocie 2.500.000,- zł. Pożyczka została zaciągnięta na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Przebudowa ujęcia wody i budowa stacji uzdatniania wody w Pawłowie i Krojantach.

W 2014 roku nie przewiduje się wzrostu wydatków na wynagrodzenia. W następnych latach planuje się wzrost wynagrodzeń od 1 – 1,5 %.

Pozycja „ wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t ” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdz.75022 – Rady Gminy oraz w rozdział 75023 – Urząd Gminy.

Zaplanowano wzrost tych wydatków od 0,5 % - 5 %.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub przewidziane uchwałami rady gminy. Zaplanowano wzrost tych wydatków w 2014 roku.

W związku z możliwością pozyskania środków z Unii Europejskiej wydatki te zaplanowano w 2014 roku 5.620.327,- zł i w 2015 roku 4.466.496,- zł.

W ramach przedsięwzięcia obejmującego umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy przyjęto w jednej kwocie 1.000.000,- zł w 2014 roku.

Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Projekty inwestycyjne na 2014 rok zostały przedstawione w projekcie budżetu na 2014 r. Są to zadania zarówno kontynuowane jak i nowo wprowadzone. Wyszczególnione zadania inwestycyjne wieloletnie wynikają w części z Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązującej w 2013 roku.

Możliwości finansowe gminy zweryfikowały tytuły zadań majątkowych, wartości kosztorysowe oraz terminy ich realizacji.

Wiele przedsięwzięć zostanie zakończonych w 2013 roku. Niektóre inwestycje zostały zaniechane. Ograniczono zakres niektórych przedsięwzięć. Wprowadzono nowe zadania. Zweryfikowano wartości kosztorysowe. Zapisane przedsięwzięcia majątkowe zostaną sfinalizowane w całości w 2015 roku. Począwszy od 2015 roku, ujęte w prognozie kwoty na wydatki majątkowe jednoroczne zostaną przypisane na konkretne zadania w każdym roku budżetowym.

### **PRZYCHODY**

Dla zbilansowania budżetu w 2014 roku planuje się zaciągnąć kredyt na okres 8 lat w wysokości 9.000.000,- zł. Karencja w spłacie 6 miesięcy.

Spłaty rat planuje się od 2015 roku w miesięcznych ratach do 2022 roku.

Ponadto w 2014 r. planuje się zaciągnąć pożyczkę w kwocie 1.100.000,- zł z WFOŚ i GW na projekty związane z budową ścieżek rowerowych.

Spłata pożyczki planowana jest w 2 latach tj. w 2017 i 2018 roku.

Nie planuje się zaciągania kredytów i pożyczek w następnych latach budżetowych.

W oparciu o powyższe zamierzenia zaplanowano wysokość rozchodów.

### **ROZCHODY**

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich oraz planowanego kredytu i pożyczki do zaciągnięcia w 2014 roku.

### **WYNIK BUDŻETU**

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją I „Dochody” a pozycją II „Wydatki” i stanowi nadwyżkę bądź deficyt ( ze znakiem minus ) budżetu.

W 2014 roku wykazuje ujemną wartość. Co oznacza, że jest deficyt, który zostanie pokryty kredytem. W pozostałych latach wynik ma wartość dodatnią. Jest to nadwyżka, którą planuje się spłacić pożyczki i kredyty zaciągnięte w poprzednich latach.

### **FINANSOWANIE DEFICYTU I PRZEZNACZENIE NADWYŻKI**

Zgodnie z art. 217 ust. 1 ustawy o finansach publicznych różnica między dochodami i wydatkami stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu jednostki samorządu terytorialnego albo deficyt budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Na rok 2014 zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 6.070.000,- zł, w latach następnych prognozy nadwyżkę budżetową, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętej pożyczki i kredytów.

### **KWOTA DŁUGU, SPOSÓB JEGO SFINANSOWANIA I RELACJA, O KTÓREJ MOWA W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH**

Kwota wykazana jako dług na koniec roku jest wynikiem działania:

**dług z poprzedniego roku + zaciągany dług - spłata długu**

Wynikające z wylczeń wg wzoru z art. 243 ustawy ( R + O ) / D

R – kredyt + pożyczki + poręczenia

O – odsetki od kredytów i pożyczek

D – dochody

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego spłata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciągniętym długiem.

Kwota długu została przedstawiona w kol. 6 wpf.

Wskaźnik zadłużenia został przedstawiony w kol. 6.2 wpf i przedstawia się następująco:

rok 2013	- 45,84%
rok 2014	- 58,60%
rok 2015	- 49,74%
rok 2016	- 42,05%
rok 2017	- 33,95%
rok 2018	- 24,59%
rok 2019	- 17,42%
rok 2020	- 10,28%
rok 2021	- 3,22%

W kol. 5.1 wpf zostały zaprezentowane spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek do 2025 roku.

Wskaźnik łącznej kwoty spłaty zobowiązań rat kapitałowych kredytu i pożyczek, odsetek, poręczeń i odsetek w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

Rok	Planowany wskaźnik spłaty	Dopuszczalny wskaźnik spłaty	Różnica (+ -)
2014	11,32%	11,60%	(+ 0,28%
2015	11,10%	11,60%	(+ 0,5%
2016	11,62%	12,10%	(+ 0,48%
2017	11,98%	12,41%	(+ 0,43%
2018	11,67%	13,31%	(+ 1,64%
2019	10,45%	14,65%	(+ 4,2%
2020	9,93%	15,01%	(+ 5,08%
2021	8,48%	15,62%	(+ 7,14%
2022	4,18%	14,80%	(+ 10,62%
2023	0,08%	14,41%	(+ 14,33%
2024	0,98%	14,17%	(+ 13,19%
2025	0,81%	14,00%	(+ 13,19%

Różnica wskaźnika planowanej spłaty do wskaźnika dopuszczalnej spłaty wykazuje w latach 2014 – 2025 wartość dodatnią. Wskaźnik ujemny jest niedopuszczalny.

W takiej sytuacji nie może być uchwalony budżet.

W kol.8.1 wpf zaprezentowano różnicę między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi.

W poszczególnych latach od 2014 do 2025 roku różnica ta wykazuje tendencję wzrostową.

Relacja wynikająca z tych wyliczeń w WPF jest prawidłowa i kształtuje się od 2015 roku z dużą nadwyżką dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

W załączniku Nr 2 do projektu uchwały WPF przedstawiono przedsięwzięcia do 2025 roku.

W poz. 1 zaprezentowano wydatki na przedsięwzięcia ogółem do 2025 roku, w tym:

W poz. 1.1 zaprezentowano wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków z Unii Europejskiej.

W poz. 1.2 występują wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami

partnerstwa publiczno-prywatnego.

W poz. 1.3 zaprezentowano wydatki bieżące do 2025 roku na programy, projekty bez udziału środków z Unii Europejskiej. Wykazano w tej pozycji udzielone poręczenia na zaciągnięte pożyczki i kredyty dla GZGK Spółka z o.o. oraz poręczenia dla ZZO Nowy Dwór oraz limity zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

W poz. 1.3.2 zostały zaprezentowane wydatki majątkowe bez udziału środków z Unii Europejskiej.

Dotyczy to:

1. Budowa drogi ul. Okrężna Pawłowo
2. Budowa drogi gminnej Swornegacie - Zbrzyca
3. Budowa drogi Objezierze - Raclawki
4. Budowa ścieżki rowerowej Ogorzeliny Etap III od Chojnic do Angowic
5. Wniesienie udziałów do Spółki z o.o. GZGK – budowa sieci wodociągowej ul. Szkolna Charzykowy
6. Wniesienie udziałów do Spółki z o.o. GZGK – budowa sieci wodociągowo-kanalizacyjnej Nowa Cerkiew
7. Wniesienie udziałów do Spółki z o.o. GZGK – budowa sieci wodociągowej Charzykowy 1 : 1
8. Budowa ścieżki rowerowej Ogorzeliny – Nowy Dwór