

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2015-2025

Uwagi ogólne

W wieloletniej prognozie finansowej na 2015 rok dochody przyjęto z 5,04 % spadkiem w stosunku do 2014 roku.

Rok 2015 charakteryzuje się spadkiem wpływu do budżetu środków z zewnątrz (dotacje z: RPO, PROW, Urzędu Marszałkowskiego, Wojewody Pomorskiego) oraz niższa subwencja wyrównawcza o 27,93%.

Dochody majątkowe zostały zaplanowane o 42% niższe od kwoty planowanej w 2014 roku. W 2016 roku przyjęto 8,5% wzrost dochodów.

Rok 2017 charakteryzuje się wzrostem dochodów o 5,1%.

Od 2018 roku do 2025 roku przyjęto wzrost dochodów od 0,3% - 0,78%.

DOCHODY

Dochody bieżące w 2015 roku przyjęto z 2,99 % wzrostem. 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 2014. Udział w dochodach budżetu państwa z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto z 12,7% wzrostem wyszacowanym przez Ministra Finansów.

Subwencja ogólna została określona w wielkości wyższej o 5,8%

w tym:

- subwencja wyrównawcza o 14,3%
 - część oświatowa subwencji ogólnej o 2,67%
- w porównaniu do 2014 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 zaplanowano o 16,5% wyższe do roku 2014.

W 2015 roku przyjęto wzrost dochodów bieżących o 2,3% 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, która nadal się rozbudowuje. Ponadto na terenie Gminy Chojnice powstanie w 2015 roku farma wiatrakowa w ilości 12 szt. wiatraków.

Przewiduje się znaczny wzrost podatku od nieruchomości od budowli.

Znaczny wzrost dochodów bieżących w 2016, 2017 i 2018 roku nastąpi z tytułu opłaty za korzystanie ze środowiska z uwagi na to, że Zakład Zagospodarowania Odpadów Spółka z o.o. położony jest na terenie Gminy Chojnice.

Od 2019 - 2025 roku przyjęto wzrost dochodów bieżących od 1% - 0,5%.

Dochody majątkowe w 2015 roku przyjęto niższe o 41,67%. Niższe dochody przyjęto również w 2016 i 2017 roku

Rok 2018 charakteryzuje się niższym wpływem z tytułu sprzedaży majątku.

WYDATKI

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2015 r. nie planuje się zaciągania kredytu.

Wydatki z tytułu udzielonych poręczeń planuje się tylko w ramach przedsięwzięć inwestycyjnych.

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 w/w kredyt dotacją z UE w wysokości 4.000.000,- zł. W związku z powyższym zweryfikowano wysokość poręczenia, która przedstawia się następująco:

spłata od 2015 do 2017 roku po 60.000,- zł rocznie, w 2018 roku 580.000,- zł, w 2019 roku 1.000.000,- zł., w 2020 roku - 1.200.000,- zł i w 2021 roku - 290.000,- zł.

Pozostaje do spłaty razem 3.250.000,- zł

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.

Powyższą pożyczkę GZGK spółka z o.o. spłaciła zgodnie z umową na kwotę 540.000,- zł Do spłaty pozostaje 810.000,- zł , od 2015 - 2018 roku po 202.500,- zł rocznie.

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/w pożyczkę Spółka GZGK spłaciła 340.000,- zł. Pozostaje do spłaty 2.160.000,- zł

Od 2015 roku do 2018 roku po 440.000,- zł rocznie i 400.000,- w 2019 roku.

W 2011 roku udzielono poręczenia Spółce z o.o. Zakład Zagospodarowania Odpadami w Nowym Dworze na kwotę 1.567.671,- zł. Dotychczas Spółka spłaciła 160.966,- zł.

Pozostaje do spłaty 1.406.705,- zł. Od 2015 – 2024 roku po 137.971,- zł rocznie.

Natomiast w 2025 roku - 26.995,- zł.

W 2015 roku planuje się poręczyć pożyczkę z WFOŚ i GW w kwocie 7.000.000,- zł, która zostanie zaciągnięta na projekt pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno – ściekowej w miejscowości Charzykowy” w ramach środków z Unii Europejskiej.

Spłata w/w pożyczki została określona na lata od 2016 do 2021 roku.

W 2016 i 2017 roku po 300.000,- zł rocznie, w 2018 roku - 400.000,- zł i od 2019 – 2021 roku po 2.000.000,- zł rocznie.

W 2015 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.

Planuje się w/w wydatki niższe o 0,57%.

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 spadek tych wydatków w 2015 roku z uwagi na to, że zostaną zakończone inwestycje kontynuowane w ramach środków z Unii Europejskiej pn. „ Budowa tras rowerowych i infrastruktury turystycznej w powiecie chojnickim – trasy rowerowe oraz rekultywacja 15 składowisk odpadów komunalnych – ZZO Nowy Dwór.

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 2015 rok zostały przedstawione w projekcie budżetu na 2015 r. Są to zadania zarówno kontynuowane jak i nowo wprowadzone. Wyszczególnione zadania inwestycyjne wieloletnie wynikają w części z Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązującej w 2014 roku.

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

Wiele przedsięwzięć zostanie zakończonych w 2014 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 2016 roku, ujęte w prognozie kwoty na wydatki majątkowe jednoroczne zostaną przypisane na konkretne zadania w każdym roku budżetowym.

PRZYCHODY

Dla zbilansowania budżetu w 2015 roku zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 2.500.000,- zł pochodzące z zaciągniętego kredytu w 2014 roku.

Nie planuje się zaciągania pożyczek i kredytów w 2015 roku i latach następnych.

W oparciu o powyższe zamierzenia zaplanowano wysokość rozchodów.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich w kwocie 4.559.590,- zł.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją 1 - Dochody a pozycją 2 – Wydatki i stanowi nadwyżkę bądź deficyt (ze znakiem minus) budżetu.

W 2015 roku wykazuje wartość dodatnią. Co oznacza, że jest nadwyżka w kwocie 2.059.590,- zł., która zostanie przeznaczona na spłatę pożyczek i kredytów zaciągniętych 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 2015 zaplanowano nadwyżkę budżetu w kwocie 2.059.590,- zł, oraz 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 wyliczeń 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. i przedstawia się następująco:

rok 2014	- 34.849.190,-	- 55,48%	III kwartał 2014
rok 2015	- 30.289.600,-	- 50,74%	
rok 2016	- 25.429.600,-	- 39,25%	
rok 2017	- 20.540.400,-	- 33,41%	
rok 2018	- 15.760.000,-	- 24,75%	
rok 2019	- 11.060.000,-	- 17,42%	
rok 2020	- 6.560.000,-	- 10,28%	
rok 2021	- 2.060.000,-	- 3,22%	

W kol. 2.1.1, 2.1.3 i 5.1 wpf zostały zaprezentowane spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek do 2025 roku.

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

Rok	Planowana kwota	Kwota wyłączeń	Planowany wskaźnik spłaty	Dopuszczalny wskaźnik spłaty	Różnica (+ -)
2014	5.538.978,-	-	8,82%	-	-
2015	6.366.561,-	202.500,-	9,99%	10,45%	(+ 0,46%
2016	6.700.471,-	502.500,-	9,57%	9,92%	(+ 0,35%
2017	6.729.671,-	502.500,-	10,13%	12,43%	(+ 2,3%
2018	7.340.871,-	602.500,-	10,58%	13,29%	(+ 2,71%
2019	8.737.971,-	2.000.000,-	10,61%	15,48%	(+ 4,87%
2020	8.337.971,-	2.000.000,-	9,93%	15,03%	(+ 5,1%
2021	7.427.971,-	2.000.000,-	8,48%	15,46%	(+ 6,98%
2022	2.697.971,-	-	4,18%	14,80%	(+ 10,62%
2023	637.971,-	-	0,98%	14,41%	(+ 13,63%
2024	637.971,-	-	0,98%	14,17%	(+ 13,19%
2025	526.995,-	-	0,81%	14,00%	(+ 13,19%

Różnica wskaźnika planowanej spłaty do wskaźnika dopuszczalnej spłaty wykazuje w latach 2015 – 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 2015 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 wykazuje się wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno- prywatnego. Gmina Chojnice nie planuje takich przedsięwzięć.

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 poręczenie pożyczki zaciągniętej przez 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 przedsięwzięcia:

1. Budowa drogi gminnej Swornegacie – Zbrzyca.