

OBJAŚNIENIA WARTOŚCI PRZYJĘTYCH W WIELOLETNIEJ PROGNOZIE FINANSOWEJ NA LATA 2016-2025

Uwagi ogólne

W wieloletniej prognozie finansowej na 2016 rok dochody przyjęto z 9,42 % spadkiem w stosunku do 2015 roku.

Rok 2016 charakteryzuje się spadkiem wpływu do budżetu środków z zewnątrz (dotacje z: Urzędu Marszałkowskiego i Wojewody Pomorskiego) oraz niższa subwencja wyrównawcza o 31,42 %.

Dochody majątkowe zostały zaplanowane o 46,21% niższe od kwoty planowanej w 2015 roku. W 2017 roku przyjęto 7,17% wzrost dochodów.

Rok 2018 charakteryzuje się wzrostem dochodów o 2,1%.

Od 2019 roku do 2025 roku przyjęto wzrost dochodów od 0,3% - 0,78%.

DOCHODY

Dochody bieżące w 2016 roku przyjęto z 4,34 % spadkiem. Na podstawie decyzji Wojewody Pomorskiego przewidywany wpływ z tytułu dotacji na zadania zlecone i własne, został zaplanowany o 25,86% niższy w stosunku do kwoty planowanej na 2015 rok.

Udział w dochodach budżetu państwa z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych przyjęto z 23,4 % wzrostem wyszacowanym przez Ministra Finansów. Udział tego podatku na 2016 rok stanowi 37,79% w dochodach budżetu państwa tj. o 0,12 punktów procentowych wyższy w stosunku do 2015 roku.

Subwencja ogólna została określona przez Ministra Finansów w wielkości niższej o 5,53% w tym:

- subwencja wyrównawcza 47,05%

natomiast część oświatowa subwencji ogólnej przewidywana jest o 0,72 % wyższa w stosunku do 2015 roku.

Zgodnie z art. 6 ustawy z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach (t. j. Dz.U. z 2013 poz.1399 ze zm.) wprowadzono do projektu budżetu dochody z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi w wielkości ustalonej w 2015 r. Na 2016 rok przewiduje się wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości i podatku od środków transportowych. Stawki ww podatku zostały przyjęte z 10% wzrostem. Natomiast podatek rolny ustalono o 6,98 % niższy w stosunku do 2015 roku z uwagi na niższą cenę skupu żyta 1q, która jest podstawą do wyliczenia podatku rolnego ogłoszoną przez Prezesa GUS z ostatnich 11 kwartałów.

W 2016 roku ustalono spadek dochodów bieżących o 4,33 %. Natomiast w 2017 roku przewiduje się wzrost dochodów bieżących o 6,7 % a w 2018 roku o 3,7 %.

W 2013 roku na terenie Gminy Chojnice powstała nowa galeria handlowa o dużej powierzchni, która nadal się rozbudowuje. W bieżącym roku i 2016 powstanie farma wiatrakowa w ilości 12 szt. wiatraków.

Przewiduje się znaczny wzrost podatku od nieruchomości od budowli. Ponadto w otoczeniu Specjalnej Strefy Ekonomicznej w Topoli powstają nowe podmioty gospodarcze.

W związku z powyższym będzie nowa baza podatkowa.

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.

Natomiast w kolejnych latach aż do 2025 roku przewiduje się wzrost dochodów bieżących od 0,2% - 0,3%.

Dochody majątkowe w 2016 roku przyjęto niższe o 46,2%. Niższe dochody przyjęto również w 2018 i kolejnych latach do 2025 roku

Rok 2016 i kolejne lata charakteryzują się niższym wpływem z tytułu sprzedaży majątku.

WYDATKI

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W 2016 roku planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 5.500.000,- zł. 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 opieka 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 2016 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 3.190.000,- 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 742.500,- zł Do spłaty pozostaje 607.500,- zł , od 2016 - 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 miejscowości Pawłowo i Krojanty.

W/w pożyczkę Spółka GZGK spłaciła w kwocie 780.000,- zł. Pozostaje do spłaty 1.720.000,- zł. Od 2016 roku do 2018 roku po 440.000,- zł rocznie i 400.000,- w 2019 r.

W 2011 roku udzielono poręczenia Spółce z o.o. Zakład Zagospodarowania Odpadami w Nowym Dworze na kwotę 1.567.671,- zł. Dotychczas Spółka spłaciła 298.937,- zł. Pozostaje do spłaty 1.268.734,- zł. Od 2016 – 2024 roku po 137.971,- zł rocznie.

Natomiast w 2025 roku - 26.995,- zł.

W 2016 roku planuje się wzrost wydatków na wynagrodzenia o 3%. W następnych latach planuje się wzrost wynagrodzeń od 1 – 1,5 %.

Pozycja „ wydatki związane z funkcjonowaniem organów jst” obejmuje tylko wydatki planowane w rozdz.75022 – Rady Gminy oraz w rozdział 75023 – Urząd Gminy. Planuje się w/w wydatki wyższe o 8,4% w związku ze wzrostem wynagrodzeń (3% podwyżki wynagrodzeń, odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe).

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.

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 2016 rok zostały przedstawione w projekcie budżetu na 2016 r. Są to zadania zarówno kontynuowane jak i nowo wprowadzone. Wyszczególnione zadania inwestycyjne wieloletnie wynikają w części z Wieloletniej Prognozy Finansowej obowiązującej w 2015 roku.

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

Wiele przedsięwzięć zostanie zakończonych w 2015 roku. Niektóre inwestycje zostały zaniechane. Ograniczono zakres niektórych przedsięwzięć. Wprowadzono nowe zadania. Zweryfikowano wartości kosztorysowe. Zapisane przedsięwzięcia majątkowe zostaną sfinalizowane w całości w 2016 roku. Począwszy od 2017 roku, ujęte w prognozie kwoty na wydatki majątkowe jednoroczne zostaną przypisane na konkretne zadania w każdym roku budżetowym.

PRZYCHODY

Dla zbilansowania budżetu w 2016 roku zaplanowano przychody z tytułu wolnych środków w kwocie 2.000.000,- zł pochodzące z ponadplanowych dochodów i oszczędności planowanych wydatków.

W 2016 roku planuje się zaciągnąć pożyczkę w kwocie 1.000.000,- zł z WFOŚ i GW na budowę ścieżki rowerowej Chojnice – Nowy Dwór oraz kredyt w kwocie 5.500.000,- zł. W oparciu o powyższe zamierzenia zaplanowano wysokość rozchodów.

ROZCHODY

Splątę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w latach poprzednich w kwocie 4.902.000,- 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 2016 roku wykazuje wartość ujemną. Co oznacza, że jest deficyt w kwocie 3.598.000,- zł., który zostanie pokryty kredytem

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 2016 zaplanowano

deficyt budżetu w kwocie 3.598.000,- zł. Natomiast w latach następnych prognozy planuje się nadwyżkę budżetową, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych pożyczek 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 o fp (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 2015	- 30.268.680,-	- 47,64%	III kwartał 2015
rok 2016	- 31.866.680,-	- 54,88%	
rok 2017	- 26.915.480,-	- 43,03%	
rok 2018	- 21.990.000,-	- 34,44%	
rok 2019	- 17.040.000,-	- 26,73%	
rok 2020	- 12.140.000,-	- 18,91%	
rok 2021	- 7.240.000,-	- 11,24%	
rok 2022	- 2.900.000,-	- 4,49%	

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 (+ -)
2015	5.295.400,-	-	8,60%	-	-
2016	6.442.471,-	642.500,-	9,99%	10,69%	(+ 0,7%
2017	6.491.671,-	642.500,-	9,35%	10,29%	(+ 0,94%
2018	6.985.951,-	642.500,-	9,94%	10,81%	(+ 0,87%
2019	7.263.451,-	400.000,-	10,80%	12,28%	(+ 1,48%
2020	6.937.971,-	-	10,81%	14,85%	(+ 4,04%
2021	5.927.971,-	-	9,20%	15,81%	(+ 6,61%
2022	4.977.971,-	-	7,72%	15,26%	(+ 7,54%
2023	3.537.971,-	-	5,46%	14,76%	(+ 9,3%
2024	637.971,-	-	0,98%	14,35%	(+ 13,37%
2025	526.995,-	-	0,81%	14,0%	(+ 13,19%

Różnica wskaźnika planowanej spłaty do wskaźnika dopuszczalnej spłaty wykazuje w latach 2016 – 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. Od roku 2017 różnica ta wykazuje tendencję wzrostową.

Relacja wynikająca z tych wyliczeń w WPF jest prawidłowa i kształtuje się od 2017 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. i 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.