

## OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ MIASTA I GMINY CHODECZ

Do opracowania niniejszej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Chodecz na lata 2016-2022, dane na rok 2016 przyjęto zgodnie z projektem uchwały budżetowej na rok 2016, natomiast na lata 2017-2022 przyjęto założenia kierując się wskaźnikami makroekonomicznymi Budżetu Państwa przyjętymi w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa oraz własnymi założeniami.

Dane zawarte w WPF w kategorii poszczególnych dochodów, wydatków budżetowych obrazują sytuację finansową gminy w roku budżetowym i przyszłych latach, która pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej, stwarza możliwości weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego, pod którą należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie.

Wieloletnia prognoza opracowana została w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2016-2022. W zakresie dochodów własnych uwzględniono dane przekazane z budżetu państwa jak: subwencje i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, dane przekazane przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego w zakresie dotacji celowych. Zakładając prognozowane wydatki określono na poziomie niezbędnych wydatków bieżących, wydatków majątkowych, uwzględniono odsetki od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek jak i poręczenia. Określono także wydatki na funkcjonowanie jednostek Gminy.

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do 2022 roku tj. na okres , na który zaciągnięto zobowiązania finansowe z tytułu pożyczek i kredytów na rynku krajowym, których maksymalne okresy spłat rozłożono na 9 lat.

Przyjęte założenia i wartości wynikają z projektu i stanowią poszczególne elementy załącznika Nr 1 do Uchwały WPF.

Uwzględniając powyższe założenia na 2016r zaplanowano dochody w wysokości **20.477.330 zł** z tego:

- dochody bieżące – 16.341.791 zł
- dochody majątkowe – 4.135.539 zł

Prognozowane dochody mają przełożenie na realizację wydatków budżetowych, które zaplanowano w wysokości **22.245.426 zł** z tego:

- wydatki bieżące – 15.354.156 zł w tym na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń 7.895.066 zł, dotacje 181.000 zł, wydatki na obsługę długu 140.000 zł, wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w wysokości 30.140 zł.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zabezpieczono środki na odsetki od kredytu krótkoterminowego zaciągniętego w czasie roku budżetowego planowanego w 2016 roku. W ramach zadań inwestycyjnych w roku 2016 wykazano kwoty wynikające z zawartych umów lub przewidzianych do zawarcia, opracowanych dokumentacji kosztorysowych oraz realizacji zadań inwestycyjnych takich jak:

- ✓ Przebudowa dróg gminnych ul. I armii Wojska Polskiego, Zielnej, Sportowej, Krętej i Bocznej, kwota 609.070 zł
- ✓ odbudowa drogi gminnej Cetty-Broniszewo ( do granicy z województwem wielkopolskim), kwota 300.000 zł
- ✓ przebudowa nawierzchni drogi gminnej w miejscowości Kromszewice, kwota 400.000zł
- ✓ roboty bitumiczne na drogach gminnych, kwota 100.000 zł
- ✓ odbudowa dróg gminnych w tamach usuwania skutków klęsk żywiołowych, kwota 2.000.000 zł
- ✓ Remont więźby dachowej oraz pokrycia dachowego na budynku komunalnym w Łani ( pałac), kwota 65.000 zł
- ✓ odbudowa dróg gminnych w ramach funduszy sołeckich, kwota 131.157 zł
- ✓ termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Chodczu, kwota 1.300.000 zł
- ✓ remonty i doposażenie świetlic wiejskich w ramach funduszu sołeckiego, kwota 26.700 zł
- ✓ budowa przydomowych oczyszczalni ścieków 50 szt., kwota 1.009.325 zł
- ✓ modernizacja stacji uzdatniania wody, kwota 800.000 zł
- ✓ modernizacja oczyszczalni ścieków w miejscowości Mielno, kwota 1.000.000 zł
- ✓ wyposażenie siłowni na terenie boiska w miejscowości Chodeczek ( fundusz sołecki), kwota 20.500 zł
- ✓ przebudowa pomostów nad jeziorem Chodeckim, kwota 120.000 zł

Planowane są przychody tylko w roku 2016 w wysokości 1.723.685 zł są to wolne środki z 2014 roku oraz kredyty i pożyczki zaciągnięte na rynku krajowym na kwotę 743.751 zł z przeznaczeniem na:

- ✓ spłatę kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach minionych, kwota 699.340 zł
- ✓ pokrycie deficytu budżetowego w 2016 r, kwota 1.768.096 zł

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W roku 2016 spłata rat kapitałowych wyniesie ogółem 699.340zł

- pożyczki w WFOŚiGW w Toruniu – 126.080zł
- kredyty w ING Bank Śląski – 224.850 zł
- kredyt w BGK Toruń – 66.000 zł
- kredyt w BS Lubraniec O/Chodecz – 282.410zł

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku zawiera kredyty i pożyczki zaciągnięte . Prognoza kwoty długu nie narusza zasady określonej w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych . Planowany wskaźnik łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o których mowa w art.243 ust.1 ustawy wynosi 4,10 % przy dopuszczalnym wskaźniku 7,75 %

Na koniec 2015 roku Gmina Chodecz posiada zadłużenie w kwocie 3.880.662 zł, które liczone jest do wskaźników:

- pożyczki w WFOŚiGW Toruń –	331.590 zł
- kredyt w ING Bank Śląski	1.574.024 zł
- kredyt w BGK Toruń –	330.000 zł
- BS Lubraniec O/Chodecz –	1.645.048 zł

**Zestawienie zobowiązań Miasta i Gminy Chodecz w perspektywie roku budżetowego 2016 ( w zł)**

Lp.	Nazwa wierzyciela	Typ długu	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia na dzień 31.12.2014	Planowane do spłaty	Data całkowitej spłaty
1.	BGK Toruń	Kredyt	12.12.2012	330.000-	66.000	29.05.2020
2.	BS Lubraniec o/Chodecz	Kredyt	9.11.2011	60.000-	60.000	30.09.2016
3.	WFOŚiGW Toruń	Pożyczka	10.11.2010	99.090-	66.080-	30.06.2017
4.	WFOŚiGW Toruń	Pożyczka	02.12.2010	52.500-	30.000-	30.09.2017
5.	BS Lubraniec O/Chodecz	Kredyt	22.10.2012	27.750-	27.750	31.05.2016
6.	BS Lubraniec O/Chodecz	Kredyt	18.07.2013	1.557.298-	194.660	30.11.2022
7.	ING Bank Śląski	Kredyt	06.12.2013	1.574.0244-	224.850-	31.10.2022
8.	WFOŚiGW Toruń	Pożyczka	09.03.2015	180.000-	30.000	30.11.2021r.
	<b>Razem</b>			<b>3.880.662-</b>	<b>699.340-</b>	

Na przestrzeni analizowanych lat dopuszczalny wskaźnik w latach 2016 - 2022 spłaty zobowiązań zgodnie z art.243 ustawy o finansach publicznych został spełniony .

Opracował:  
Skarbnik Miasta i Gminy Chodecz  
Danuta Nowakowska

