OBJAŚNIENIA

I. Informacje wprowadzające

Uchwała jest zgodna z wartościami przyjętymi wUchwale Budżetowej na rok 2016 w zakresie wskazanym w art. 229 obowiązującej ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnia prognoza została sporządzona zgodnie z art. 227 obowiązującej ustawy o finansach publicznych , tj. na okres, na który przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć na podstawie art. 226 ust. 3 pkt 4. tj. do roku 2021.

Prognozę zadłużenia i jego spłat sporządzono na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania, tj. do roku 2024:
Zaplanowano w kolejnych latach objętych Prognozą zaciągnąć kredyty:
- w 2016r. w wysokości 10.700.000zł
- w 2017r. w wysokości 8.200.000zł
- w 2018r. w wysokości 2.000.000zł
- w 2019r. w wysokości 9.000.000zł

Prognoza długu i wysokości spłat w latach objętych prognozą długu nie powoduje zagrożenia dla spełnienia relacji , o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.
Spłata długu finansowana jest:
- w 2016r. - z planowanego do zaciągnięcia kredytu,
- w 2017r. - w części 8.200.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 1.324.840,32 z przewidywanej nadwyżki budżetu,
- w 2018r. - w części 2.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 7.152.340zł z przewidywanej nadwyżki budżetu,
- w 2019r. - w części 9.000.000zł z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w części 344.355,08zł z przewidywanej nadwyżki budżetu.
- w latach 2020-2040 w całości z nadwyżki budżetowej.

Zadłużenie na 1.01.2016r. wynosi 31.421,.375,08zł, w latach 2018-2019 uwzględnia umorzenia części pożyczki w kwocie 150.000zł. Prognozę zadłużenia i jego spłat w okresie objętym WPF przedstawia poniższa tabela.

rok		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Zadłużenie na 31.12.2015 - 31.421.375,08		x	x	X	X	x	x	x	x	x
PEKAO S.A. 2012	1.125.000	1.125.000	x	x	X	x	x	x	x	x
	65000	65000	x	x	X	x	x	x	x	x
j.w. 2013	3.925.000,16	1.962.499,92	1.962.500,24	x	X	x	x	x	x	x
%	240.000	170000	70.000	x	x	x	x	x	x	x
Pożyczka 2013 NFOŚ	1.271.375	382.340	382.340	382.340	124.355	x	x	x	x	x
%	130.000	68.000	24.500	20.500	17.000	x	x	x	x	x
Pożyczka z WFOŚi GW 2014	250.000	100.000	100.000	50.000	X		x	x	x	x
Umorzenie dec z 2.03.15	150.000			50.000	100.000					
%	40.000	22.000	9.000	6.000	3.000		x	x	x	x
Kredyt BGK 2014	12.499.999,92	2.500.000,08	2.500.000,08	2.500.000,08	2.500.000,08	2.499.999,60	x	x	x	x
	1.535.000	495.000	400.000	320.000	220.000	100.000	x	x	x	x
PEKAO SA 2015	12.200.000	2.440.000	2.440.000	2.440.000	2.440.000	2.440.000	x	x	x	x
	1.000.000	380.000	250.000	200.000	100.000	70.000	x	x	x	x
	Planowane kredyty	10.700.000	2.140.000	2.140.000	2.140.000	2.140.000	2.140.000	x	x	x
	%	x	321.000	230.000	172.000	120.000	60.000	x	x	x
		x	8.200.000	1.640.000	1.640.000	1.640.000	1.640.000	1.640.000	x	x
	%	x	x	190.000	170.000	130.000	90.000	45.000	x	x
		x	x	2.000.000	500.000	500.000	500.000	500.000	x	x
	%	x	x	x	50.000	40.000	25.000	15.000	x	x
		x	x	x	9.000.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000
	%	x	x	x	x	210.000	190.000	150.000	100.000	50.000
	Razem odsetki na 31.12	1.200.000	1.074.500	966.500	732.000	670.000	365.000	210.000	100.000	50.000
	Spłaty w ciągu roku	*8.509.840,-*	*9.524.840,32*	*9.152.340,08*	*9.344.355,08*	*11.019.999,60*	*6.080.000*	*3.940.000*	*1.800.000*	*1.800.000*
	Zadłużenie na 31.12	33.611.535,08	32.286.694,76	25.084.354,68	24.639.999,60	13.620.000	7.540.000	3.600.000	1.800.000	x

II. Przyjęte wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016 -2024

Dochody

1. Wartości dochodów na lata 2017-2024 obliczono przy zastosowaniu wskaźnika planowanego wzrostu PKB w stosunku do planowanych dochodów w roku 2016, z uwzględnieniem różnicy z tytułu pozyskiwanych środków europejskich i różnicy wynikającej z zastosowania zaokrągleń do pełnych kwot.

2. Dochody bieżące ustalono w oparciu o wskaźnik wzrostu PKB ogłoszony przez Ministerstwo finansów dla celów sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej. Wzrost dochodów bieżących do roku poprzedniego w kolejnych latach przyjmuje wartości, wyrażone w %:
2017- 3; 2018 -3; 2019- 1,7; 2020- 1,8; 2021 - 0,5; 2022- 0,5; 2023 - 1; 2024 - 0,9;
Główną pozycję w dochodach bieżących budżetów kolejnych lat stanowią podatki i opłaty, w tym: podatek od nieruchomości.

Dochody z podatku od nieruchomości zaplanowano w kolejnych latach z niewielkim wzrostem stawek podatkowych, z uwzględnieniem dostępnej bazy danych o inwestycjach realizowanych przez podmioty gospodarcze na terenie gminy Błonie oraz uwzględniono zwiększenie podstawy opodatkowania w kolejnych latach objętych Prognozą w oparciu o dostępną dokumentację (pozwolenia na budowę) inwestycji, które są w trakcie realizacji. Na terenie Gminy zlokalizowanych jest wiele firm logistycznych o dużych powierzchniach budynków. Aktualnie na rok 2016 Rada Miejska w Błoniu uchwaliła stawki podatkowe na poziomie obowiązujących w roku 2015 i poprzednich. Stawki te są niższe od stawek maksymalnych o około 2,2%.

3. Dochody z tytułu udziałów gminy w podatku dochodowym (PIT) w 2016r. w stosunku do 2015 wzrosły o około 6%. Założono w latach 2017i 2018 wzrost na poziomie około 5%, a w kolejnych latach wzrost udziałów osiąga wartości zbliżone do 3%.

4. Dochody z tytułu subwencji ogólnej, w tym głównie z części oświatowej przyjęto we wszystkich latach na poziomie roku 2016.

5. Dochody z dotacji środków na cele bieżące przyjęto w latach 2017- 2019w wysokości ustalonej dla roku2016, a w następnych założono nieznaczny wzrost o około 1%.

6. Dochody majątkowe , w tym:
- dochody ze sprzedaży mienia ustalono w oparciu o analizę posiadanego mienia przeznaczonego do sprzedaży, z uwzględnieniem możliwości realizacji procesu zbywania mienia w kolejnych latach

-nie zaplanowano dochodów z tytułu dotacji i środków na zadania inwestycyjne. Złożono kilka wniosków aplikacyjnych o środki na zadania ale w momencie sporządzania projektu nie ma podstaw (decyzji) do wprowadzenia tychże dochodów.

Wydatki

1. Wydatki roku 2016 ustalono zgodnie z projektem Uchwały Budżetowej na rok 2016.

2. Wydatki bieżące w latach 2017-2024 ustalono w oparciu o wskaźnik CPI (tzw. wskaźnik przyszłej inflacji konsumenckiej) ogłoszony dla celów sporządzenia WPF przez Ministerstwo Finansów. Wzrost wydatków bieżących w kolejnych przyjmuje wartości około 1 % w stosunku do roku poprzedzającego.

- wydatki na wynagrodzenia oszacowano przy pomocy wskaźnika wzrostu PKB w kolejnych latach 2017-2024 ogłoszonego przez Ministerstwo Finansów dla celów sporządzenia WPF uwzględniając konieczność wzrostu wynagrodzeń wynikającą z odrębnych ustaw np. Karta Nauczyciela
-wydatki na funkcjonowanie jst (rozdziały 75022 i 75023) określono wg wskaźnika CPI ogłoszonego przez Ministerstwo Finansów dla celów sporządzenia WPF, w tym wydatki na wynagrodzenia wg wskaźnika PKB

- wydatki na spłatę i obsługę długu oraz zadłużenie na koniec kolejnych lat budżetowych określono na podstawie:
a) w stosunku do zaciągniętych zobowiązań - na podstawie zawartych umów i obowiązujących stóp procentowych
b) w stosunku do zobowiązań planowanych do zaciągnięcia - na podstawie przewidywanych wysokości spłat i obsługi długu z uwzględnieniem terminu zaciągnięcia zobowiązania w trakcie roku budżetowego.

- nie zaplanowano wydatków bieżących na programy realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.2 ustawy o finansach publicznych, ponieważ jednostka nie posiada obecnie umów o dofinansowanie zadań bieżących. Jeżeli dojdzie do podpisania umów, środki zostaną wprowadzone do budżetu.

3. Wydatki majątkowe na przedsięwzięcia ustalono w oparciu o:
- zdiagnozowane potrzeby społeczne,
- przedsięwzięcia będące w trakcie realizacji (zadania kontynuowane z lat poprzednich),
- przewidywane wydatki inwestycyjne (jednoroczne) w kolejnych latach objętych WPF,
- analizę możliwości przeznaczania środków finansowych na wydatki majątkowe w kolejnych latach objętych WPF,
- analizę możliwości spłaty i obsługi długu w kolejnych latach objętych WPF,

III. Wynik budżetu

W roku 2016 wynik budżetu stanowi deficyt w kwocie 2.190.160zł, który zostanie sfinansowany z kredytu w kwocie 10.700.000zł, planowanego do zaciągnięcia w trakcie roku budżetowego 2016 z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

W kolejnych latach objętych WPF (tj. 2017-2024) wynik budżetu w każdym roku to nadwyżka budżetowa, która konsekwentnie przeznaczona została na sfinansowanie

rozchodów, tj. spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczki.
- w 2017r. to kwota 1.324.840,32zł
- w 2018r. to kwota 7.152.340,08zł
- w 2019r. to kwota 344.355,08zł
- w 2020r. to kwota 11.019.999,60zł
- w 2021r. to kwota 6.080.000,00zł
- w 2022r. to kwota 3.940.000,00zl
- w 2023r. to kwota 1.800.000,00zł
- w 2024r. to kota 1.800.000,00zł

W kolejnych latach wskaźnik planowanej spłaty zadłużenia w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia przyjmuje wartości niższe o %:
2016 - 6,6
2017 - 5,33
2018 - 8,05
2019 - 11,21
2020 - 11,39
2021 - 17,75
2022 - 20,13
2023 - 22,16
2024 - 21,84

Różnica między wskaźnikiem planowanej spłaty a dopuszczalnym wskaźnikiem na poziomie przekraczającym 5% w latach 2016-2019, tj. w latach, w których planuje się zaciągnięcie nowych kredytów stanowi gwarancję spłaty zadłużenia nawet w przypadku ubytku dochodów czy też wzrostu wydatków w kolejnych latach objętych WPF.

IV. Dodatkowe wyjaśnienia

W kolejnych, po roku bazowym, latach objętych WPF (2017-2024) po zastosowaniu omawianych wskaźników przyjęte wartości zaokrąglano do pełnych tysięcy złotych

Przewodniczący Rady
Tomasz Wiśniewski