Załącznik Nr 3

do Uchwały Nr /20

Rady Gminy Chełmża

z dnia 30 czerwca 2020 r.

**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Chełmża na lata 2020-2035.**

W przyjętej Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020 – 2035 wprowadzono zmiany wydatków budżetu, przychodów i rozchodów. Zgodnie ze zmianami w budżecie w 2020 roku dokonano urealnienia wielkości wynikających z zmian budżetu .

1. DOCHODY

Prognoza dochodów od 2021 roku nie uległa zmianie względem poprzedniej WPF

1. WYDATKI

Prognoza wydatków bieżących, oprócz kosztów obsługi długu, nie uległa zmianie względem poprzedniej WPF.

Koszty obsługi długu zostały wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą 2,0%. Takie założenie ma na celu ustrzeżenie Gminy przed skutkami potencjalnych wzrostów stóp procentowych, które wpłyną na wielkość kosztów obsługi długu. Marżę na emitowanych obligacjach ustalono na poziomie 1,5 p.p.

Wydatki majątkowe zostały zaprognozowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej. Od 2022 roku, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Gminy, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania.

1. PRZYCHODY

W 2020 roku Gmina planuje przychody w kwocie 6 402 300,00 zł, z czego 6 400 000,00 zł w formie emisji obligacji (w tym 3 500 000,00 zł z nowego programu emisji w zamian za wolne środki ) , a 2 300,00 zł w formie wolnych środków.

W 2021 roku Gmina planuje przychody w kwocie 6 500 000,00 zł w formie emisji obligacji w tym: na deficyt planuje się kwotę 4 360 800,00 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 2 139 200,00 zł.

1. ROZCHODY

Wartości rozchodów w latach prognozy uwzględniają harmonogram spłaty długu. Gmina planuje nową emisję obligacji na łączną kwotę 10 000 000,00 zł. Wykup nowych obligacji zaplanowano na lata 2027 - 2035.

Spłata całości istniejącego i planowanego zadłużenia Gminy nastąpi w latach 2020 - 2035.

1. OBSŁUGA ZADŁUŻENIA WG ART. 243 UFP

Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp, ustalona dla danego roku została wyliczona według zmian uchwalonych przez Sejm zgodnie z Ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2020 poz. 568).

Według art. 31zl ww. Ustawy ustalając na lata 2020–2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu.

Stosując powyższe zmiany dopuszczalny limit spłaty zadłużenia na 2020 r. wynosi 23,51%. Obliczony on został jako średnia arytmetyczna relacji określonej po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp, ustalona dla lat 2017-2019 (wskaźnik jednoroczny).

Według nowych zasad limitacji zadłużenia wskaźnik jednoroczny dla lat 2017-2019 wynosi odpowiednio:

* 23,52 % dla roku 2017,
* 20,76 % dla roku 2018,
* 26,25 % dla roku 2019.

Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp na 2020 r. wynosi 9,49%. Gmina Chełmża zgodnie z powyższymi wyliczeniami zachowuje margines między dopuszczalną, a planowaną spłata na poziomie 14,02%.

Zestawienie dotyczące wskaźników planowanej i dopuszczalnej spłaty w WPF w latach 2020-2034 przedstawia poniższa tabela.

Wskaźnik z art. 243 ufp w WPF gminy Chełmża

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | | 2021 | | 2022 | | 2023 | | 2024 | | 2025 | | 2026 | | 2027 | 2028 |
| Wskaźnik planowanej spłaty | 9,49% | | 10,21% | | 9,45% | | 9,22% | | 9,22% | | 9,05% | | 8,91% | | 9,35% | 8,88% |
| Limit dopuszczalnej spłaty art. 243 ufp | 23,51% | | 20,74% | | 20,50% | | 19,90% | | 22,52% | | 23,20% | | 21,80% | | 21,41% | 22,79% |
|  | | 2029 | | 2030 | | 2031 | | 2032 | | 2033 | | 2034 | | 2035 | |  |
| Wskaźnik planowanej spłaty | | 8,63% | | 8,61% | | 8,26% | | 7,92% | | 7,75% | | 7,38% | | 5,80% | |  |
| Limit dopuszczalnej spłaty z art. 243 ufp | | 23,37% | | 23,37% | | 23,59% | | 23,97% | | 24,26% | | 24,45% | | 24,56% | |  |

*(Tabela przedstawia dane z WPF kolumna 8.1 i 8.3.1)*