

Objaśnienia przyjętych wartości

Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano w oparciu o dostępne analizy i prognozy rynkowe.

Przy prognozowaniu dochodów budżetowych Miasta Chełm w poszczególnych latach uwzględniono m.in. roczne wykonanie dochodów budżetowych w latach 2019-2020 oraz przewidywane wykonanie w roku 2021. Poszczególne pozycje dochodów w kolejnych latach prognozy urealniono biorąc pod uwagę uwarunkowania regionalne Miasta Chełm oraz planowane pozyskanie środków zewnętrznych, w tym z budżetu UE.

Podobne założenia zastosowano przy prognozowaniu wydatków budżetowych Miasta, gdzie dane historyczne z lat 2019-2020 oraz przewidywane wykonanie w roku 2021 urealniono biorąc pod uwagę sytuację ekonomiczną Miasta i możliwe kierunki rozwoju.

W 2022 roku zaplanowano przychody w wysokości 62 117 431,52 zł, w tym z tytułu planowanej emisji papierów wartościowych w roku 2022 w kwocie 27 800 000,00 zł oraz przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 22 736 199,52 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 11 581 232,00 zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 10 000 000,00 zł, na pokrycie deficytu w wysokości 17 800 000,00 zł, a także realizację zadań majątkowych i bieżących w wysokości 34 317 431,52 zł.

Ogólne założenia do wieloletniej prognozy finansowej

Dochody bieżące w latach 2022-2025 zaplanowano wykorzystując wskaźniki wzrostu PKB realnego oraz inflacji. Prognozę dochodów z udziałem w podatku CIT i PIT wyliczono z wykorzystaniem obu wskaźników. Dochody z subwencji, dotacji celowych oraz podatków i opłat wyliczono wykorzystując jedynie wskaźnik inflacji.

Dochody bieżące z tytułu dotacji bieżących od 2023 r. zostały pomniejszone o dotacje z tytułu programów socjalnych „Rodzina 500+” i „Dobry Start”.

Od 2023 roku uwzględniono również prognozowany dochód z tytułu kwoty podstawowej subwencji rozwojowej.

Wartości wskaźników inflacji i PKB realnego dla lat 2023-2037 zostały zaczerpnięte z dokumentu *Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – sierpień 2021 r.*

Dochody majątkowe w latach 2022-2023 zaplanowano ze sprzedaży majątku, ze sprzedaży nieruchomości niezabudowanych, przeznaczonych pod obiekty handlowo - usługowe, lokali komunalnych oraz nieruchomości zabudowanych, wynajmowanych na cele oświatowe oraz lokali usługowo - handlowych. Zaplanowano w latach 2022-2025 wpływy z tytułu dochodów zewnętrznych w związku z realizacją projektów współfinansowanych z budżetu UE, dotacji z funduszy celowych, dotacji na realizację inwestycji drogowych, a także z innych rozliczeń.

W roku 2022 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku na poziomie 1 675 000,00 zł. Dochody zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Miasta Chełm w wysokości 1 000 000,00 zł (w trybie przetargów) nieruchomości położonych przy ul. Żołnierskiej, Miłej, Chłodnej, Majdan, Poleskiej, Jedność, Rusalki oraz przy rzece Uherce. Ponadto przygotowywane będą do sprzedaży nieruchomości, o które ubiegać się będą w trakcie 2022 roku osoby prawne i fizyczne. Zaplanowano również dochody w kwocie 675 000,00 zł ze sprzedaży około 15 lokali przy średniej wartości lokalu około 45 000,00 zł, po zastosowaniu przysługujących przy sprzedaży lokalu bonifikat.

W roku 2023 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku na poziomie 800 000,00 zł. Dochody zaplanowano ze sprzedaży nieruchomości stanowiących własność Miasta Chełm w wysokości 800 000,00 zł (w trybie przetargów), nieruchomości położonych przy ul. Jordana, ul. Okszowskiej i ul. Pięknej.

Wydatki bieżące w latach 2022-2023 zaplanowano uwzględniając przede wszystkim środki na wydatki związane z bieżącym utrzymaniem jednostek budżetowych oraz wydatki na wkład własny miasta, w związku z realizacją projektów współfinansowanych z programów UE. Prognoza wydatków bieżących od 2023 roku została sporządzona w oparciu o wyliczenia kosztów obsługi długu oraz założenia dotyczące koniecznych do wypracowania nadwyżek operacyjnych. 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 prognozowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR. Przyjęto, że w latach prognozy stawki bazowe WIBOR wyniosą: w 2023 roku 1,25%, w 2024 roku 1,50%, w 2025 roku 1,75% oraz 2,00% w kolejnych latach prognozy.

Wydatki bieżące (bez obsługi długu) w latach 2023 - 2024 przyjęto na podstawie koniecznej do wypracowania nadwyżki bieżącej, w roku 2025 zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2026 roku wydatki te wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących. Pozwoli to utrzymać Miastu wielkość nadwyżki operacyjnej na stałym poziomie, a przy sukcesywnej spłacie długu wpłynie na niewielki wzrost udziału nadwyżki bieżącej w dochodach bieżących, powodowany stopniowo obniżającymi się kosztami obsługi długu. Wydatki bieżące z tytułu dotacji bieżących od 2023 r. zostały pomniejszone o dotacje z tytułu programów socjalnych „Rodzina 500+” i „Dobry Start”.

Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2023 - 2025 zwaloryzowano o wskaźnik inflacji, a od 2026 roku wydatki te wzrastają w tempie wzrostu dochodów bieżących.

Zaplanowano potencjalne spłaty rat kredytów zaciągniętych przez Chełmskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego w Banku BGK, poręczonych przez Miasto. Do roku 2032 wykazano je w Załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozy Finansowej, natomiast od roku 2033 przedstawiają się następująco:

- „Poręczenie dla ChTBS spłaty kredytu w BGK - budowa budynku mieszkalnego przy ul. Przemysłowej 26D”, umowa do 2034 r. - kwota poręczenia - 177 056,00 zł, spłata całości nastąpi w 2034 roku.
- „Poręczenie dla ChTBS spłaty kredytu w BGK - budowa budynku mieszkalnego przy ul. Synów Pułku 20”, umowa do 2042 r. - kwota poręczenia - 739 523,91 zł, spłata całości nastąpi w 2039 roku.
- „Poręczenie dla ChTBS spłaty kredytu w BGK - budowa budynku mieszkalnego przy ul. Synów Pułku 22”, umowa do 2042 r. - kwota poręczenia - 327 205,00 zł, spłata całości nastąpi w 2039 roku.

Wydatki majątkowe zostały zaplanowane z uwzględnieniem wykazu przedsięwzięć. Planuje się realizację zadań współfinansowanych ze środków pochodzących ze źródeł UE, zadań dofinansowanych z budżetu państwa, jak również możliwości samodzielnego finansowania inwestycji wynikających z wypracowanej nadwyżki operacyjnej.

W kwocie wydatków majątkowych w latach 2022-2029 zaplanowano wydatki na zakup i objęcie akcji oraz udziałów w spółce miejskiej z tytułu dokapitalizowania Chełmskiego Parku Wodnego i Targowisk Miejskich Sp. z o. o. w Chełmie, w związku z zawartą umową wsparcia z dnia 30 kwietnia 2015 r. pomiędzy Chełmskim Parkiem Wodnym i Targowiskami Miejskimi Sp. z o. o., Miastem Chełm i PKO BP S.A., wraz aneksem nr 1 z dnia 24 listopada 2016 r:

- rok 2022 - 3 041 163,00 zł,
- rok 2023 - 2 928 317,00 zł,
- rok 2024 - 2 814 655,00 zł,
- rok 2025 - 2 693 500,00 zł,
- rok 2026 - 2 971 833,00 zł,
- rok 2027 - 2 825 833,00 zł,
- rok 2028 - 2 680 600,00 zł,
- rok 2029 - 834 293,00 zł.

Od roku 2023, ze względu na brak określonych na ten moment dalszych planów inwestycyjnych przekraczających możliwości własne Miasta, założono limit wydatków majątkowych na maksymalnym możliwym poziomie, niewymagającym pozyskania zewnętrznego finansowania. W roku 2025 planuje się realizację projektu pn. „Zielony transport miejski w Chełmie”, na który Miasto otrzymało dofinansowanie zewnętrzne z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 100 417 250,00 zł.

W 2022 roku Miasto planuje przychody w kwocie 62 117 431,52 zł z tytułu emisji obligacji w kwocie 27 800 000,00 zł oraz przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 22 736 199,52 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 11 581 232,00 zł. Przychody zaplanowane w takich kwotach pozwolą zrealizować zaplanowane wydatki inwestycyjne, bieżące oraz pokryć rozchody budżetu. Wartości rozchodów w latach prognozy zostały dopasowane pod względem harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych zobowiązań. Aktualny harmonogram spłat na lata 2023-2036 wyemitowanych obligacji przedstawia się następująco:

- rok 2023 seria U1 kwota 1 001 000,00 zł
- rok 2023 seria D17 kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2023 seria A21 kwota 1 980 000,00 zł (rok 2023 razem 4 981 000,00 zł)
- rok 2024 seria K kwota 2 500 000,00 zł (planuje się przeniesienie wykupu na rok 2031)
- rok 2024 seria E17 kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2024 seria A21 kwota 2 010 000,00 zł (rok 2024 razem 6 510 000,00 zł)
- rok 2025 seria K kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2025 seria F17 kwota 2 000 000,00 zł (planuje się przeniesienie wykupu na rok 2030)
- rok 2025 seria A21 kwota 2 010 000,00 zł (rok 2025 razem 9 010 000,00 zł)
- rok 2026 seria K kwota 2 500 000,00 zł
- rok 2026 seria L kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2026 seria U1 kwota 1 507 000,00 zł
- rok 2026 seria G17 kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2026 seria B21 kwota 1 980 000,00 zł (rok 2026 razem 9 987 000,00 zł)
- rok 2027 seria U1 kwota 7 040 000,00 zł
- rok 2027 seria H17 kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2027 seria B21 kwota 2 010 000,00 zł (rok 2027 razem 11 050 000,00 zł)
- rok 2028 seria A17 kwota 2 000 000,00 zł
- rok 2028 seria A18 kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2028 seria B18 kwota 5 000 000,00 zł (rok 2028 razem 12 000 000,00 zł)
- rok 2029 seria I17 kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2029 seria C18 kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2029 seria B21 kwota 2 010 000,00 zł (rok 2029 razem 12 010 000,00 zł)
- rok 2030 seria U1 kwota 1 452 000,00 zł
- rok 2030 seria V kwota 4 510 000,00 zł
- rok 2030 seria C21 kwota 6 000 000,00 zł
- rok 2030 seria D21 kwota 1 080 000,00 zł (rok 2030 razem 13 042 000,00 zł)
- rok 2031 seria V kwota 3 960 000,00 zł
- rok 2031 seria Q kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2031 seria D21 kwota 4 920 000,00 zł (rok 2031 razem 13 880 000,00 zł)
- rok 2032 seria V kwota 2 530 000,00 zł
- rok 2032 seria W1 kwota 6 600 000,00 zł
- rok 2032 seria C kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2032 seria E21 kwota 870 000,00 zł (rok 2032 razem 15 000 000,00 zł)

- rok 2033 seria W1 kwota 4 400 000,00 zł
- rok 2033 seria P kwota 5 000 000,00 zł
- rok 2033 seria X1 kwota 5 500 000,00 zł
- rok 2033 seria E21 kwota 203 060,95 zł (rok 2033 razem 15 103 060,95 zł)
- rok 2034 seria X1 kwota 5 500 000,00 zł
- rok 2034 seria Y1 kwota 9 460 000,00 zł (rok 2034 razem 14 960 000,00 zł)
- rok 2035 seria Y1 kwota 1 540 000,00 zł
- rok 2035 seria Z1 kwota 9 500 000,00 zł
- rok 2035 seria D kwota 5 000 000,00 zł (rok 2035 razem 16 040 000,00 zł)
- rok 2036 seria T1 kwota 11 000 000,00 zł
- rok 2036 seria S kwota 5 000 000,00 zł (rok 2036 razem 16 000 000,00 zł).

Spląty planowanych do zaciągnięcia obligacji w roku 2022 planuje się w latach 2033 – 2035 w równych kwotach po 2 000 000,00 zł w każdym roku, w roku 2036 kwotę 2 800 000,00 zł oraz w roku 2037 kwotę 19 000 000,00 zł.

Okres spląty długu zaplanowano na lata 2022 - 2037. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2037 r. Kwota długu zmniejsza się w wyniku spląty zobowiązań w poszczególnych latach.

Relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych została spełniona.

Organ Wykonawczy zarządzeniem Nr 1376/21 z dnia 24 grudnia 2021 roku dokonał wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022 -2025.

Od 1 stycznia 2022 r. do wyliczenia relacji łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spląty i wykupów określonych w art. 243 ufp do planowanych dochodów bieżących budżetu ustalanej na lata 2022-2025 zostanie zastosowany wskaźnik obliczony dla ostatnich **siedmiu lat**. Wybrany wariant średniej 7-letniej okazał się korzystniejszy niż wariant średniej 3-letniej. Wskaźniki wyraźnie ulegają polepszeniu.

W latach 2022-2025 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spląty i wykupów określonych w art. 243 ufp do planowanych dochodów bieżących budżetu nie przekracza średniej arytmetycznej dla ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących

powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.