

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2024 - 2039

Zgodnie z dokonanymi zmianami w budżecie od 26 września 2024 r. dokonano zmian w WPF Gminy Borne Sulinowo na lata 2024-2039 na podstawie dotychczas podjętych Zarządzeń Burmistrza Bornego Sulinowa i uchwał Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie:

- dochody ogółem zwiększenie o kwotę + 704 767,88 zł, w tym:
 - dochody bieżące zwiększenie o kwotę + 1 418 667,52 zł
 - dochody majątkowe zmniejszenie o kwotę – 713 899,64 zł
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych + 852 535,00 zł
- z subwencji ogólnej + 647 465,00 zł
- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące + 154 360,44 zł
- pozostałe dochody bieżące – 235 692,92 zł
 - w tym z podatku od nieruchomości – 3 706,00 zł
- ze sprzedaży majątku – 542 811,37 zł
- z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje – 171 088,27 zł
- wydatki ogółem zwiększenie o kwotę + 407 299,77 zł, w tym:
 - wydatki bieżące zwiększenie o kwotę + 1 457 767,10 zł
 - wydatki majątkowe zmniejszenie o kwotę – 1 050 467,33 zł
- na wynagrodzenia i składki od nich naliczane + 1 125 065,06 zł
- wydatki na obsługę długu + 10 200,00 zł
- odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy + 800,00 zł
- inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236. ust. 4 pkt. 1 ustawy – 1 050 467,33 zł
- wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne – 170 000,00 zł
- wynik budżetu – 297 468,11 zł

- przychody budżetu – 308 350,66 zł
- kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych – 10 882,55 zł
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych – 297 468,11 zł
 - w tym na pokrycie deficytu – 297 468,11 zł
- rozchody budżetu – 10 882,55 zł
- spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych – 10 882,55 zł
- w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 – 10 882,55 zł
- z tego kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy – 10 882,55 zł
- dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (1-9) – 574 933,68 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy (1-9) – 574 933,68 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania (1-8) – 564 060,08 zł
- dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (1-9) – 1 088,27 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy (1-9) – 1 088,27 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania (1-8) – 1 088,27 zł
- wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (1-9) – 574 433,68 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy (1-9) – 574 433,68 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania (1-8) – 563 542,10 zł
- wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (1-9) – 14 048,50 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy (1-9) – 14 048,50 zł
- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania (1-8) – 10 882,55 zł

- wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy - 1 308 401,01 zł
- bieżące - 574 933,68 zł
- majątkowe - 733 467,33 zł

Ponadto w planowanych i realizowanych przedsięwzięciach dokonano następujących zmian:

- zmniejszenia środków zaplanowanych na Remonty i przebudowę dróg gminnych:
Przebudowa drogi Juchowo – refundacja PROW – 10 882,55 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Remonty i przebudowę dróg gminnych + 9 794,28 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Remonty i przebudowę dróg gminnych:
Przebudowa drogi gminnej ul. M. Konopnickiej w Bornem Sulinowie + 61 650,00 zł
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Remonty i przebudowę dróg gminnych:
Modernizacja dróg na osiedlu w Krągach (środki własne gminy) – 200 000,00 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Remonty i przebudowę dróg gminnych:
Modernizacja dróg na osiedlu domów jednorodzinnych w Bornem Sulinowie (środki własne gminy) – 250 000,00 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Wkład gminy na pozyskanie środków do projektów – 6 000,00 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Zagospodarowanie sportowo-turystyczne terenów położonych nad jeziorem Pile + 55 000,00 zł,
- zmniejszenie środków zaplanowanych na Zagospodarowanie Plaży Słonecznej i utworzenie kąpieliska na ogólnodostępnym terenie rekreacyjnym nad jez. Pile w Bornem Sulinowie (środki własne gminy) - 3 165,95 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Zagospodarowanie rekreacyjne terenu gminy + 11 000,00 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Zagospodarowanie rekreacyjne terenu gminy w ramach Funduszu Sołectkiego + 4 045,00 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Remont obiektów komunalnych na terenie gminy – 10 000,00 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego w miejscowościach na terenie gminy + 69 000,00 zł,

- zmniejszenia środków zaplanowanych na Modernizację obiektu ZOZ w Bornem Sulinowie (środki COVID-19 297 468,11 zł i środki własne gminy 130 000,00 zł) – 427 468,11 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Modernizację sieci deszczowych w Bornem Sulinowie – 113 540,00 zł,
- zwiększenia środków zaplanowanych na Termomodernizację SP i LO w Bornem Sulinowie – I etap + 77 100,00 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Projekt „Cyberbezpieczny Samorząd” – 354 461,58 zł,
- zmniejszenia środków zaplanowanych na Szkołę nowych możliwości w Gminie Borne Sulinowo – 220 472,10 zł

Z uwagi na powyższe limit planowanych i realizowanych przedsięwzięć w roku 2024 oraz limit zobowiązań na lata 2024-2028 uległ zmniejszeniu o kwotę – 1 308 401,01 zł.

Pomiędzy kwotą w WPF na rok 2024 w kolumnie 9.4 „Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy” – 744 417,50 zł, a kwotą wykazaną w wykazie przedsięwzięć w poz. 1.1.2 „Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych” – 835 815,96 zł, nastąpiła różnica w łącznej kwocie 91 398,46 zł.

Na kwotę tę składają się następujące przedsięwzięcia:

Przebudowa drogi Juchowo – 91 398,46 zł, gdzie kwota ta stanowi wkład własnych Gminy do realizacji projektu i jest ujęta w budżecie na paragrafie 6050.

Zmiany w poz. 2.1.3 Wydatki na obsługę długu:

W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w dniu 4 marca 2024 r. podpisano umowę o kredyt w rachunku kredytowym dla jednostki samorządu terytorialnego nr 12/KJST-O/2024 w wysokości 2 642 686 zł. **Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy:** Stawka WIBOR 1M 5,83%, Stała marża 0,7 p.p., łącznie 6,53%.

Do wyliczenia kosztów obsługi kredytu przyjęto stawkę 4%.

Stąd należało dokonać zmian w latach 2025-2036 w stosunku do zapisów uchwały Nr V/83/2024 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 września 2024 r.:

Rok	Odsetki w WPF	Odsetki wg umowy	Różnica
2025	105 707 zł	172 560 zł	+66 853 zł
2026	104 791 zł	171 079 zł	+66 288 zł
2027	102 407 zł	167 801 zł	+65 394 zł
2028	100 007 zł	163 262 zł	+63 255 zł
2029	97 607 zł	159 344 zł	+61 737 zł
2030	92 608 zł	151 182 zł	+58 574 zł
2031	85 407 zł	139 428 zł	+54 021 zł
2032	78 208 zł	127 674 zł	+49 466 zł
2033	71 008 zł	115 920 zł	+44 912 zł
2034	51 132 zł	83 474 zł	+32 342 zł
2035	19 332 zł	30 936 zł	+11 604 zł
2036	176 zł	288 zł	+112 zł
Razem:	908 390 zł	1 482 948 zł	+ 574 558 zł

W dniu 15 marca 2024 r. podpisano umowę organizacji i obsługi emisji obligacji w wysokości 5 000 000 zł. **Oprocentowanie na dzień zawarcia umowy:** Stawka WIBOR 6M 5,86%, marża od 2 000 000 zł 0,97% i od 3 000 000 1,16 %, do wyliczenia przyjęto 7,02 %.

Do wyliczenia kosztów obsługi obligacji przyjęto stawkę 4%.

Stąd należało dokonać zmian w latach 2025-2039 w stosunku do zapisów uchwały Nr V/83/2024 Rady Miejskiej w Bornem Sulnowie z dnia 26 września 2024 r.:

Rok	Odsetki w WPF	Odsetki wg umowy	Różnica
2025	233 333 zł	344 800 zł	+111 467 zł
2026	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2027	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2028	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2029	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2030	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł

2031	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2032	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2033	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2034	200 000 zł	351 000 zł	+151 000 zł
2035	200 000 zł	315 900 zł	+115 900 zł
2036	160 000 zł	245 700 zł	+85 700 zł
2037	120 000 zł	175 500 zł	+55 500 zł
2038	80 000 zł	105 300 zł	+25 300 zł
2039	40 000 zł	35 100 zł	-4 900 zł
Razem:	2 633 333 zł	4 381 300 zł	+1 747 967 zł

Po dokonanych zmianach w całym okresie objętym prognozą wskaźnik planowanej kwoty przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu wraz z należnymi odsetkami do dochodów danego roku budżetowego nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań obliczonego na podstawie art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Planowany stan zadłużenia na dzień 31.12.2024r. wyniesie 23 925 877,12 zł.

Informacje uzupełniające:

Gmina Borne Sulinowo jest właścicielem spółki pod nazwą „Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o. w Bornem Sulinowie”, w której posiada 100 % udziałów.

Gmina Borne Sulinowo nie posiada zaciągniętych zobowiązań w Parabankach.

W rozchodach są spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w stosunku, do których podpisane są umowy.