

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr XXXIX/605/2021
Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie
z dnia 30 grudnia 2021 r.

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Borne Sulinowo na lata 2022 - 2034

- 1) Dotyczy dochodów lat 2019 - 2034 wykazanych w poz. 1, 1.1, 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4, 1.1.5, 1.1.5.1, 1.2, 1.2.1 i 1.2.2:

Objaśnienia:

Dochody w pozycjach „Wykonanie 2019” i „Wykonanie 2020” przyjęto na podstawie sprawozdań Rb-27S za w/w okres. W pozycji „Plan 3 kw. 2021” i w pozycji "Przewidywane wykonanie 2021" przyjęto plan dochodów na dzień 30.09.2021r. (sprawozdanie Rb-27S). W kolumnie „Prognoza 2022” przyjęto dane na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2022 rok. W kolumnach za lata 2023-2030 przyjęto dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2021-2030 (uchwała Nr XXXVI/550/2021 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 października 2021 r.), przy czym w latach 2023-2030 pomniejszono dochody bieżące średnio o 3 700 000 zł w każdym roku prognozy z uwagi na zmniejszenie dotacji z budżetu państwa na świadczenia wychowawcze (przejęcie od 2022 roku przez ZUS obsługi świadczeń wychowawczych). W latach 2031-2034 przyjęto dochody bieżące na poziomie roku 2030.

Ponadto w kolumnach 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.3.1, 1.1.4, 1.1.5, 1.1.5.1 dotyczących prognoz lat 2023-2026 przyjęto kwoty na takim samym poziomie jak w roku 2022 tj.:

- | | |
|---|---------------|
| - 1.1.1 dochody z tytułu udziału we wpływach z PDOF | 5 894 494 zł |
| - 1.1.2 dochody z tytułu udziału we wpływach z PDOP | 88 968 zł |
| - 1.1.3 z subwencji ogólnej | 12 561 517 zł |
| - 1.1.4 z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące | 11 582 064 zł |
| - 1.1.5 pozostałe dochody bieżące | 16 106 485 zł |
| - 1.1.5.1. z podatku od nieruchomości | 7 431 380 zł |

- 2) Dotyczy wydatków lat 2019 - 2034 wykazanych w poz. 2, 2.1, 2.1.1, 2.1.2, 2.1.2.1, 2.1.3, 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.2, 2.2.1, 2.2.1.1,;

Objaśnienia:

Wydatki w pozycji „Wykonanie 2019” i „Wykonanie 2020” przyjęto na podstawie sprawozdań Rb-28S za w/w okres. W pozycji „Plan 3 kw. 2021” i w pozycji "Przewidywane wykonanie 2021" przyjęto plan wydatków na dzień 30.09.2021r. (sprawozdanie Rb-28S). W pozycji „Prognoza 2022” przyjęto dane na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2022 rok. W kolumnach za lata 2023-2030 przyjęto dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2021-2030 (uchwała Nr XXXVI/550/2021 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 października 2021 r.), przy czym w latach 2023-2030 pomniejszono wydatki bieżące średnio o 3 700 000 zł w każdym roku prognozy z uwagi na zmniejszenie dotacji z budżetu państwa na świadczenia wychowawcze (przejęcie od 2022 roku przez ZUS obsługi świadczeń wychowawczych). Ponadto w latach 2024-2034 pomniejszono wydatki bieżące o środki na spłatę rat od planowanego do zaciągnięcia w 2022 r. kredytu w wysokości 5 922 000 zł.

Ponadto w pozycji 2.1.1 - Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane przyjęto dane z § 401 – Wynagrodzenia osobowe pracowników, § 404 – Dodatkowe wynagrodzenie roczne, § 411 – Składki na ubezpieczenia społeczne, § 412 – Składki na Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy, § 410 - Wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne, § 417 – Wynagrodzenia bezosobowe i § 4710 – Wpłaty na PPK finansowane przez podmiot zatrudniający na podstawie sprawozdań Rb-28S i projektu uchwały budżetowej na 2022 rok jak wyżej. Przy czym w kolumnach dotyczących prognoz lat 2023-2026 przyjęto kwoty na takim samym poziomie jak w roku 2022 tj. 18 973 196 zł.

- 3) Dotyczy wyników budżetu lat 2019- 2034 wykazanych w poz. 3:

Objaśnienia:

- wynik budżetu 2019 + 1 845 727,31 zł stanowił nadwyżkę budżetową
- wynik budżetu 2020 + 1 050 030,63 zł stanowił nadwyżkę budżetu

- planowany wynik budżetu 2021 – 693 266,52 zł będzie stanowił deficyt budżetowy
- planowany wynik budżetu 2022 – 9 995 951 zł będzie stanowił deficyt budżetowy
- planowane wyniki budżetów 2023-2034 będą stanowiły nadwyżki budżetu

4. Dotyczy przeznaczenia nadwyżki budżetu lat 2023-2034 wykazanych w poz. 3:

Objaśnienia:

Nadwyżki budżetu lat 2023-2034 planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek.

5. Dotyczy przychodów lat 2019 - 2022 wykazanych w poz. 4:

Objaśnienia:

Na przychody 2019 roku w kwocie 3 396 234,68 składały się:

- pożyczka zaciągnięta na

wyprzedzające finansowanie	500 000,00 zł
----------------------------	---------------

- wolne środki	2 896 234,68 zł
----------------	-----------------

Na przychody 2020 roku w kwocie 4 803 046,54 składały się:

- kredyt	2 171 581,00 zł
----------	-----------------

- przychody jst 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	722 834,51 zł
--	---------------

- wolne środki 1 908 631,03 zł

Na przychody 2021 roku w kwocie 4 925 043,12 zł będą składać się:

- przychody jst 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	1 090 369,52 zł
- kredyt	1 776 304,00 zł
- wolne środki	2 058 369,60 zł

Na przychody 2022 roku w kwocie 13 239 908 zł będą składać się:

- przychody jst 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	5 960 545 zł
- kredyt	5 922 000 zł
- pożyczki	1 357 363 zł

W projekcie budżetu zaplanowano przychody jst 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 wysokości 5 960 545 zł, ponieważ w latach 2020-2021 gmina otrzymała środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w łącznej kwocie 4 979 525 zł, które planuje przeznaczyć na realizację w 2022 zadania pn. Budowa sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej w Łubowie (3 979 525 zł) oraz zadania pn. Budowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej w popegeerowskiej miejscowości Jeleń (1 000 000 zł). Ponadto w 2021 roku gmina otrzymała środki na uzupełnienie subwencji

ogólnej w 2021 r. w wysokości 981 020 zł, które nie będą wykorzystane w 2021 roku.

W 2022 roku gmina planuje zaciągnąć kredyt w wysokości 5 922 000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów (1 886 594 zł) i na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego (4 035 406 zł).

Ponadto gmina planuje zaciągnąć w 2022 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w łącznej wysokości 1 357 363 zł, w tym na realizację:

- Przebudowy drogi w Juchowie 572 670 zł
- Przebudowy budynku na świetlicę wiejską w Silnowie 500 000 zł
- Przebudowę i wyposażenie świetlicy wiejskiej w Łubowie 284 693 zł

7. Dotyczy rozchodów lat 2019 - 2034 wykazanych w poz. 5:

Objaśnienia:

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek					
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 31.12.2021r.	okres kredytowania	oprocentowanie
BGK	Kredyt	10 563 000,00	657 421,59	28.06.07-30.06.22	4,52% na dzień podpisania umowy
BOŚ	Kredyt	2 000 000,00	297 139,60	05.06.09-31.05.23	6,11% na dzień podpisania umowy
GBW	Kredyt	3 300 000,00	1 249 228,00	25.03.10-28.02.25	5,82% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	2 484 494,00	1 642 664,00	37.03.13-30.04.28	5,56% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	1 620 000,00	1 100 769,00	29.10.15-31.10.30	5,67% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	1 130 116,00	729 868,00	29.03.17-28.02.27	2,67% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	2 171 581,00	2 171 581,00	21.07.20-28.02.30	1,23 % na dzień podpisania umowy

BGK	Kredyt	1 776 304,00	1 776 304,00	22.09.21-28.02.30	1,16 % na dzień podpisania umowy
WFOŚiGW	Pożyczka na dofinansowanie zadania	103 803,60	31 728,60	06.10.14-30.08.24.	0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 3,7%
WFOŚiGW	Pożyczka na dofinansowanie zadania	129 526,05	37 945,35	07.06.16- 30.11.23	0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 2%
Razem:		25 902 145,15	9 694 649,14		

Od 31.07.2009r. do 30.06.2022r. – spłata kredytu konsolidacyjnego z BGK - 10 563 000 zł.

Od 30.06.2011r. do 31.05.2023r. – spłata kredytu z BOŚ – 2 000 000 zł.

Od 02.04.2012r. do 28.02.2025r. – spłata kredytu z SGB – 3 300 000 zł.

Od 31.05.2013r. do 30.04.2028r. - spłata kredytu z PBS - 2 484 494 zł.

Od 30.11.2017r. do 31.10.2030 r. - spłata kredytu z PBS - 1 620 000 zł.

Od 31.03.2019r. do 28.02.2027r. - spłata kredytu z PBS - 1 130 116 zł.

Od 28.02.2022r. do 28.02.2030r. – spłata kredytu z PBS - 2 171 581 zł.

Od 29.09.2022r. do 28.02.2030r. – spłata kredytu z BGK - 1 776 304 zł.

Ponadto w okresie od 2019 do 2024 ujęte są spłaty pożyczek zaciągniętych w latach 2014-2017 na Montaż oświetlenia drogowego i ulicznego zasilanego energią ze źródeł odnawialnych na terenie gminy Borne Sulinowo.

Przy czym w latach 2023-2034 dokonano zmian w stosunku do zapisów uchwały Nr XXXVI/550/2021 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 października 2021 r. w związku z planowaną spłatą kredytu w kwocie 5 922 000 zł. Kredyt planuje się zaciągnąć na okres 12 lat z dwuletnią karencją w spłacie. Spłata w latach 2024-2034. Raty miesięczne, odsetki miesięczne (oprocentowanie kredytu zaciągniętego w 2021 roku w wysokości 1 776 304 zł stanowiło 1,16 %, z uwagi na wzrost stóp procentowych w 2021 roku do wyliczeń odsetek od kredytu w kwocie 5 922 000 zł przyjęto średnie oprocentowanie kredytów zaciąganych w latach 2009-2021, które stanowi 2,27 %).

Spłata w poszczególnych latach przedstawiałaby się następująco:

- rok 2022	raty	0 zł	odsetki	112 025 zł
- rok 2023	raty	0 zł	odsetki	134 429 zł
- rok 2024	raty	170 000 zł	odsetki	132 859 zł
- rok 2025	raty	360 000 zł	odsetki	126 144 zł
- rok 2026	raty	360 000 zł	odsetki	117 972 zł
- rok 2027	raty	600 000 zł	odsetki	106 849 zł
- rok 2028	raty	720 000 zł	odsetki	91 753 zł
- rok 2029	raty	720 000 zł	odsetki	75 409 zł
- rok 2030	raty	720 000 zł	odsetki	59 065 zł
- rok 2031	raty	720 000 zł	odsetki	42 721 zł
- rok 2032	raty	720 000 zł	odsetki	26 377 zł
- rok 2033	raty	720 000 zł	odsetki	10 033 zł
- rok 2034	raty	112 000 zł	odsetki	98 zł
Razem:		5 922 000 zł		1 035 734 zł

8. Dotyczy wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2022 - 2034 wykazanych w poz.

8.1, 8.2, 8.3 i 8.3.1:

Objaśnienia:

W WPF na lata 2022-2034 Gmina Borne Sulinowo spełnia wskaźnik spłaty z art. 243.

Indywidualny wskaźnik zadłużenia JST – art. 243 ustawy o finansach publicznych w świetle ustawy z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach JST:

Ustalana na **lata 2022-2025** relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć **średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat** relacji dochodów bieżących **powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku** oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

Wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji **dokonuje organ wykonawczy** jednostki samorządu terytorialnego **do dnia 31 grudnia 2021 r.** i informuje o wyborze właściwą regionalną izbę obrachunkową oraz organ stanowiący tej jednostki.

Poniżej zestawienia maksymalnych dopuszczalnych wskaźników spłaty długu liczonych według średnich 7-letnich oraz 3-letnich (z uwzględnieniem art. 7 ustawy z dnia 17 września 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw Dz.U.2021 poz. 1927) dla Gminy Borne Sulinowo:

średnia 7-letnia - korzystniejsza
średnia 3-letnia – korzystniejsza

Analiza na podstawie sprawozdań Rb, danych z WPF:

BORNE SULINOWO - WPF za lata 2022 - 2034 - Nr Uchwały JST: 1/2022 [ver: 0]
oraz zmian w WPF_Analiza

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 3-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 3-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	7,06%	11,86%	11,85%	4,80%	4,79%
2023	5,63%	10,64%	10,64%	5,01%	5,01%
2024	5,30%	11,47%	11,46%	6,17%	6,16%
2025	4,98%	12,03%	12,03%	7,05%	7,05%

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej			Spełnienie relacji z art. 243 (wg średniej 7-letniej)	
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2022	7,06%	12,56%	12,56%	5,50%	5,50%
2023	5,63%	13,31%	13,31%	7,68%	7,68%
2024	5,30%	13,79%	13,79%	8,49%	8,49%
2025	4,98%	13,89%	13,89%	8,91%	8,91%

Porównanie wariantów (średnia 7-letnia minus średnia 3-letnia)	
poz. 8.3	poz. 8.3.1
0,70%	0,71%
2,67%	2,67%
2,32%	2,33%
1,86%	1,86%

Kwota długu (poz. 6) na dzień 31.12.2021r. wyniesie 9 694 649,14 zł. W roku 2022 Gmina Borne Sulinowo przewiduje zaciągnąć kredyt w kwocie 5 922 000 zł i pożyczki na wyprzedzające finansowanie w łącznej kwocie 1 357 363 zł. Zostaną spłacone wcześniej zaciągnięte kredyty i pożyczki w wysokości 1 875 062 zł i pożyczki na wyprzedzające finansowanie w łącznej kwocie 1 368 895 zł. Planowany stan zadłużenia na dzień 31.12.2022r. wyniesie 13 730 055,14 zł i ulegnie zwiększeniu w stosunku do długu na koniec roku 2021 o 4 035 406 zł.

Wskaźnik rocznej spłaty zadłużenia do dochodu wynosiłby 22,85 %.

Relacja zobowiązań zaliczanych do kwoty długu do dochodów ogółem w latach 2023-2034:

- rok 2023	26,20 %
- rok 2024	23,77 %
- rok 2025	20,81 %
- rok 2026	17,71 %
- rok 2027	13,30 %
- rok 2028	9,66 %

- rok 2029	6,36 %
- rok 2030	4,30 %
- rok 2031	2,94 %
- rok 2032	1,57 %
- rok 2033	0,21 %
- rok 2034	0,00 %

9. Dotyczy dochodów bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 wykazywanych w poz. 9.1, 9.1.1 i 9.1.1.1:

W w/w pozycjach wykazano kwotę w wysokości 809 876 zł.

10. Dotyczy dochodów majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 wykazywanych w poz. 9.2, 9.2.1 i 9.2.1.1:

W w/w pozycjach wykazano kwotę w wysokości 3 011 509 zł.

11. Dotyczy wydatków bieżących na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 wykazywanych w poz. 9.3, 9.3.1 i 9.3.1.1:

W w/w pozycjach wykazano kwotę w wysokości 809 876 zł.

12. Dotyczy wydatków majątkowych na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 wykazywanych w poz. 9.4, 9.4.1 i 9.4.1.1:

W w/w pozycjach 9.4 i 9.4.1 wykazano kwotę w wysokości 4 351 911 zł, a w pozycji 9.4.1.1 kwotę w wysokości 2 859 055 zł.

13. W pozycji 10.4. wykazano kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w latach 2022-2028, podlegających doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy.

14. Dotyczy wydatków bieżących podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań wykazywanych w poz. 10.11:

Objaśnienia:

W pozycji 10.11 w szczególności ujmuje się wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19. Stąd też w pozycjach wykazano kwoty na dzień 30.09.2021r. wg sprawozdania Rb-28S w dziale 754 rozdziale 75421 paragrafie 4210 i tak:

- Plan 3 kw. 2021	plan w wysokości:	10 000 zł
- Wykonanie 2021	wykonanie:	2 400 zł

W planowanych i realizowanych przedsięwzięciach (Załącznik Nr 3 do WPF na lata 2022-2034) w roku 2022 wykazano przedsięwzięcia na łączną kwotę 23 523 360 zł (23 111 487 zł wydatki majątkowe i 411 873 zł wydatki bieżące), w tym:

- | | | |
|---|---|--------------|
| 1. Remonty i przebudowa dróg gminnych | - | 4 013 195 zł |
| w tym wydatek na projekt, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy 900 000 zł | | |
| 2. Budowa chodników, placów i miejsc postojowych na terenie miasta i gminy Borne Sulinowo | - | 110 000 zł |
| 3. Rozwój infrastruktury kajakowej na terenie Dorzecza Parsęty (wydatek na projekt, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy) | - | 1 351 990 zł |
| 4. Wkład gminy do pozyskania środków unijnych do małych projektów | - | 114 924 zł |
| 5. Zagospodarowanie rekreacyjne terenu gminy | - | 258 152 zł |
| 6. Zagospodarowanie placów i skwerów publicznych | - | 60 000 zł |

7. Zagospodarowanie sportowo-turystyczne terenów położonych nad jeziorem Pile	-	92 700 zł
8. Budowa siłowni zewnętrznych i placów zabaw	-	40 526 zł
9. Budowa Strefy Aktywnego Wypoczynku w Bornem Sulinowie i boiska sportowego ze skoczną w dal przy Szkole Podstawowej w Łubowie	-	5 000 000 zł
10. Remonty obiektów komunalnych na terenie Gminy Borne Sulinowo	-	100 000 zł
11. Miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego w miejscowościach na terenie Gminy	-	200 000 zł
12. Budowa sali gimnastycznej dla Szkoły Podstawowej w Łubowie	-	6 300 000 zł
13. W rodzinie siła! – utworzenie Placówki Wsparcia Dziennego (wydatek na projekt, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy)	-	411 873 zł
14. Budowa sieci oświetleniowych na terenie miasta i gminy	-	140 000 zł
15. Termomodernizacja SP i LO w Bornem Sulinowie – I etap	-	3 000 000 zł
16. Modernizacja sieci deszczowych w Bornem Sulinowie	-	30 000 zł
17. Budowa i wyposażenie świetlicy wiejskiej w popegeerowskiej miejscowości Jeleń	-	1 000 000 zł
18. Przebudowa budynku na świetlicę wiejską w Silnowie (wydatek na projekt, o którym mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy)	-	1 300 000 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.