

**Załącznik Nr 2
do uchwały Nr XVI/210/2019
Rady Miejskiej w Bornem
Sulinowie
z dnia 19 grudnia 2019 r.**

**Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej
Gminy Borne Sulinowo na lata 2020 - 2030**

- 1) Dotyczy dochodów lat 2017 - 2030 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 2017” i „Wykonanie 2018” przyjęto na podstawie sprawozdań Rb-27S za w/w okres. W pozycji „Plan 3 kw. 2019” i w pozycji "Przewidywane wykonanie 2019" przyjęto plan dochodów na dzień 30.09.2019r. (sprawozdanie Rb-27S). W kolumnie „Prognoza 2020” przyjęto dane na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2020 rok. W kolumnach za lata 2021-2030 przyjęto dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2019-2030 (uchwała Nr XII/150/2019 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 września 2019 r.), przy czym w latach 2021-2030 powiększone je o środki na spłatę rat i odsetek od planowanego do zaciągnięcia w 2020 r. kredytu w wysokości 2 171 581 zł.

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 2021-2024 przyjęto kwoty na takim samym poziomie jak w roku 2020.

- 2) Dotyczy wydatków lat 2017 - 2030 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 2017” i „Wykonanie 2018” przyjęto na podstawie sprawozdań Rb-28S za w/w okres. W pozycji „Plan 3 kw. 2019” i w pozycji "Przewidywane wykonanie 2019" przyjęto plan wydatków na dzień 30.09.2019r. (sprawozdanie Rb-28S). W pozycji „Prognoza 2020” przyjęto dane na podstawie projektu uchwały budżetowej na 2020 rok.

W kolumnach za lata 2021-2030 przyjęto dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2019-2030 (uchwała Nr XII/150/2019 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 września 2019 r.) powiększone w latach 2021-2030 o środki na spłatę rat i odsetek od planowanego do zaciągnięcia w 2020 r. kredytu w wysokości 2 171 581 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 na Solidarnościowy Fundusz Wsparcia Osób Niepełnosprawnych, § 410 - Wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne i § 417 – Wynagrodzenia bezosobowe na podstawie sprawozdań Rb-28S i projektu uchwały budżetowej na 2020 rok jak wyżej. Przy czym w kolumnach dotyczących prognoz lat 2021-2024 przyjęto kwoty na takim samym poziomie jak w roku 2020.

3) Dotyczy wyników budżetu lat 2017- 2030 wykazanych w poz. 3:

Objaśnienia:

- wynik budżetu 2017 + 936.259,91 zł stanowił nadwyżkę budżetową
- wynik budżetu 2018 + 5 198 564,29 zł stanowił nadwyżkę budżetową
- planowany wynik budżetu 2019 + 1 000 000,00 zł będzie stanowił nadwyżkę budżetu
- planowany wynik budżetu 2020 0,00 zł – budżet zrównoważony
- planowane wyniki budżetów 2021-2030 będą stanowiły nadwyżki budżetu

4. Dotyczy przeznaczenia nadwyżki budżetu lat 2021-2030 wykazanych w poz. 3:

Objaśnienia:

Nadwyżki budżetu lat 2021-2030 planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów i pożyczek.

5. Dotyczy przychodów lat 2017 - 2018 wykazanych w poz. 4:

Objaśnienia:

Na przychody w roku 2017 w kwocie 3 378 579,54 składały się:

| | |
|---|-----------------|
| - kredyt | 1 130 116,00 zł |
| - pożyczki | 129 526,05 zł |
| - pożyczki zaciągnięte na wyprzedzające finansowanie | 695 665,66 zł |
| - wolne środki | 417 000,23 zł |
| - inne źródła | 1 006 271,60 zł |

W 2018 roku nie zaciągnięto żadnego kredytu, ani pożyczki.

Na przychody 2019 roku w kwocie 2 333 332,00 będą składać się:

| | |
|---|-----------------|
| - pożyczka zaciągnięta na wyprzedzające finansowanie | 500 000,00 zł |
| - wolne środki | 1 833 332,00 zł |

Na przychody 2020 roku 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 | 900 293 zł |
| - kredyt | 2 171 581 zł |

W projekcie budżetu zaplanowano rzychody 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 900 293 zł, ponieważ w 2019 roku gmina otrzyma dotację z Funduszu Dróg Samorządowych w wysokości 908 437 zł na realizację zadania pn. Przebudowa drogi gminnej w m. Silnowo nr 261, z tego 8 144 zł dotacji na zakres zadania realizowany w 2019 roku i 900 293 zł na zakres zadania realizowany w 2020 roku.

7. Dotyczy rozchodów lat 2017 - 2030 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 31.12.2019r. | okres kredytowania | oprocentowanie |
| BGK | Kredyt | 10 563 000,00 | 3 287 098,15 | 28.06.07-30.06.22 | 4,52% na dzień podpisania umowy |
| BOŚ | Kredyt | 2 000 000,00 | 716 610,40 | 05.06.09-31.05.23 | 6,11% na dzień podpisania umowy |
| GBW | Kredyt | 3 300 000,00 | 2 038 216,48 | 25.03.10-28.02.25 | 5,82% na dzień podpisania umowy |
| PBS | Kredyt | 989 762,00 | 351 300,00 | 01.07.11-31.03.21 | 7,11% na dzień podpisania umowy |
| PBS | Kredyt | 1 273 201,00 | 572 110,00 | 31.01.12-31.10.21 | 7,27% na dzień podpisania umowy |
| PBS | Kredyt | 2 484 494,00 | 2 161 400,00 | 37.03.13-30.04.28 | 5,56% na dzień podpisania umowy |
| PBS | Kredyt | 1 620 000,00 | 1 349 999,88 | 29.10.15-31.10.30 | 5,67% na dzień podpisania umowy |
| PBS | Kredyt | 1 130 116,00 | 1 012 396,00 | 29.03.17-28.02.27 | 2,67% na dzień podpisania umowy |
| WFOŚiGW | Pożyczka na dofinansowanie zadania | 103 803,60 | 54 792,60 | 06.10.14-30.08.24 | 0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 3,7% |
| WFOŚiGW | Pożyczka na dofinansowanie zadania | 22 137,50 | 1 377,50 | 16.06.15-31.03.20 | 0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 3,7% |
| WFOŚiGW | Pożyczka na dofinansowanie zadania | 129 526,05 | 81 042,15 | 07.06.16- 06.06.17 | 0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 2% |
| Razem: | | 23 730 564,15 | 11 626 343,16 | | |

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 01.07.2013r. do 31.03.2021r. - spłata kredytu z PBS - 989 762 zł.

Od 31.01.2012r. do 31.10.2021r. - spłata kredytu z PBS - 1 273 201 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 - 1 130 116 zł.

Ponadto w 2017 roku ujęte są kredyty i pożyczki na wyprzedzające finansowanie w wysokości 3 110 034,76 zł, w 2018 roku 110 154,00 zł, w tym na spłatę pożyczki zaciągniętej na realizację zadania pn. Budowa siłowni zewnętrznych i placów zabaw w miejscowości: Ciemino, Dąbie, Juchowo, Nobliny, Piława 93 086,00 zł i na spłatę pożyczek zaciągniętych na Montaż oświetlenia drogowego i ulicznego zasilanego energią ze źródeł odnawialnych na terenie gminy Borne Sulinowo 17 068,00 zł i w 2019 roku 500 000,00 zł na spłatę pożyczki na realizację zadania pn. Przebudowa i wyposażenie budynku świetlicy wiejskiej w m. Piława. 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 2021-2030 dokonano zmian w stosunku do zapisów uchwały Nr XII/150/2019 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 26 września 2019 r. w związku z planowaną spłatą kredytu w kwocie 2 171 581 zł. Kredyt planuje się zaciągnąć na okres 10 lat z dwuletnią karencją w spłacie. Spłata w latach 2022-2030. Raty kwartalne, odsetki miesięczne. Spłata w poszczególnych latach przedstawiałaby się następująco:

| | | | |
|------------|------|------------|--------------------|
| - rok 2020 | raty | 0 zł | odsetki 81 923 zł |
| - rok 2021 | raty | 0 zł | odsetki 109 230 zł |
| - rok 2022 | raty | 60 000 zł | odsetki 108 099 zł |
| - rok 2023 | raty | 120 000 zł | odsetki 103 950 zł |

| | | |
|------------|-----------------|-------------------|
| - rok 2024 | raty 160 000 zł | odsetki 97 159 zł |
| - rok 2025 | raty 350 000 zł | odsetki 85 526 zł |
| - rok 2026 | raty 350 000 zł | odsetki 67 922 zł |
| - rok 2027 | raty 350 000 zł | odsetki 50 317 zł |
| - rok 2028 | raty 350 000 zł | odsetki 32 712 zł |
| - rok 2029 | raty 350 000 zł | odsetki 15 107 zł |
| - rok 2030 | raty 81 581 zł | odsetki 683 zł |
| Razem: | 2 171 581 zł | 752 627 zł |

8. Dotyczy wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2020 - 2030 wykazanych w poz. 8.1, 8.2, 8.3 i 8.3.1:

Objaśnienia:

W WPF na lata 2020-2030 Gmina Borne Sulinowo spełnia wskaźnik spłaty z art. 243.

Kwota długu (poz. 6) na dzień 31.12.2019r. wyniesie 11 626 344,10 zł. W roku 2020 Gmina Borne Sulinowo przewiduje zaciągnąć kredyt w kwocie 2 171 581,00 zł. Zostaną spłacone wcześniej zaciągnięte kredyty i pożyczki w wysokości 3 058 964,00 zł i pożyczki na wyprzedzające finansowanie w łącznej kwocie 12 910,00 zł. Planowany stan zadłużenia na dzień 31.12.2020r. wyniesie 10 726 051,10 zł.

Wskaźnik rocznej spłaty zadłużenia do dochodu wynosiłby 19,59 %. Wskaźnik ten od 2014 roku nie obowiązuje.

Pomiędzy kwotą w WPF na rok 2020 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” – 1.989.819,00 zł, a kwotą wykazaną w wykazie przedsięwzięć w poz. 1.1 „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” – 2.360.323,00 zł, nastąpiła różnica w łącznej kwocie 370.504,00 zł.

Na kwotę tę składają się następujące przedsięwzięcia:

- Budowa siłowni zewnętrznych i placów zabaw
w miejscowościach na terenie gminy Borne Sulinowo 76.104,00 zł
- Budowa sali gimnastycznej Szkoły Podstawowej
w Łubowie 90.000,00 zł
- Modernizacja sieci deszczowej w Bornem Sulinowie 100.000,00 zł
- Zagospodarowanie placów i skwerów publicznych 40.000,00 zł
- Zagospodarowanie sportowo-turystyczne terenów
położonych nad jeziorem Pile 64.400,00 zł

Są to przedsięwzięcia na realizację, których Gmina planuje pozyskać w kolejnych latach środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy.