

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 20012-2023, ponieważ na te lata zaplanowana jest spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zaplanowany do zaciągnięcia kredyt ujęty w roku 2015. Dochody w roku 2012 i 2013 ujęte są w wysokości wynikającej ze sprawozdań Rb-27S.

W 2014 r. ujęto plan za trzy kwartały zgodnie ze złożonym sprawozdaniem Rb-27S. Przewidywane wykonanie za 2014 r. wynika z podsumowania wszystkich możliwych dochodów i wydatków, które będą mogły być zrealizowane do końca roku. Są one zgodne z Uchwałą XXX/179/14 Rady Gminy Skrwilno z dnia 04 listopada 2014r. zmieniająca uchwałę w sprawie budżetu gminy na 2014 rok.

Prognoza dochodów na 2015 r. oparta jest na analizie dochodów zrealizowanych za trzy kwartały bieżącego roku. Jest ona zgodna z załącznikiem Nr 1 do projektu budżetu na przyszły rok. W dochodach gmina na 2015 r. ujęto również dofinansowanie z Urzędu Marszałkowskiego do inwestycji " Przebudowa gminnego targowiska w Skrwilnie" w wysokości 1.000.000 zł zgodnie z podpisaną Umową o przyznanie pomocy Nr WS-I-W.052.12123/2012 00007-6921-UM0260010/12 w Ramach Działania " Podstawowe Usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007-2013 w dniu 30 stycznia 2013 r. w Toruniu. Dochody bieżące są niższe od zaplanowanych dochodów za trzy kwartały, ponieważ nie ujęto dotacji , które będą zwiększać budżet gminy w ciągu roku np. dotacja na świadczenia rodzinne i alimentacyjne, dotacja na wypłatę zwrotu podatku akcyzowego dla rolników, dotacja na stypendia dla uczniów, dotacja dla pracodawców zatrudniających pracowników młodocianych, itp. W roku 2015 zwiększono dochody o 320.353 zł z tytułu subwencji ogólnej, wzrost udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o 204.841 zł oraz 3% wzrost podatków i opłat lokalnych. Na tym samym poziomie co w roku 2014 pozostawiono wpłaty od ludności za dostarczanie wody , wywóz śmieci , czy odbiór odpadów komunalnych. Wpływy te pozostawiono na tym samym poziomie po analizie wpłat dokonanych w tym roku i latach poprzednich. W dochodach majątkowych ujęto dofinansowanie zadania inwestycyjnego w ramach programu wieloletniego pod nazwą „ Narodowy Program Przebudowy Dróg Lokalnych- Etap II Bezpieczeństwo- Dostępność - Rozwój – Budowa drogi gminnej Nr 120408C Skrwilno- Wólka na kwotę 1.842.643 zł. Gmina Rypin będzie partycypować w kosztach budowy tej drogi w wysokości 571.220 zł. W dochodach majątkowych ujęto również dofinansowanie do „ Termomodernizacji obiektów

użyteczności publicznej.- Przygotowanie planów gospodarki niskiej emisji” w kwocie 16.728 zł. Inwestycje te nie zostały wykazane w załączniku do WPF, ponieważ są to inwestycje jednoroczne, które zostały ujęte w budżecie gminy na rok 2015. W 2016 roku i w latach następnych zwiększono nieznacznie dochody bieżące bo od 0,8 % w roku 2016 do 2% w latach kolejnych. Niski procent wzrostu wynika tylko z inflacji tj. z prognozowanego średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych. W kolejnych latach nie zaplanowano dochodów majątkowych, ponieważ gmina na dzień dzisiejszy nie ma podpisanych umów o dofinansowanie na te lata.

Wydatki bieżące za lata 2012, 2013 i plan za 3 kwartały 2014r. są zgodne z wydatkami ujętymi w sprawozdaniach budżetowych Rb-28S. Przewidywane wykonanie wydatków na 2014 r. jest zgodne z planowanym budżetem na dzień 4 listopada 2014 r. – Uchwała XXX/179/14 Rady Gminy Skrwilno zmieniająca uchwałę w sprawie budżetu gminy na 2014 r. Prognoza wydatków na 2015 r. jest zgodna z załącznikiem nr 2 do prognozy uchwały budżetowej. Na kolejne lata wydatki bieżące zwiększają się o około 500-900 tysięcy w stosunku do roku poprzedniego. Gmina prowadzi oszczędną gospodarkę, aby można było prowadzić inwestycje przez kolejne lata. Przeprowadzono audyt energetyczny, co pozwoliło zaoszczędzić na wydatkach za energię elektryczną, w poprzednich latach dokonaliśmy znacznych remontów w szkołach i świetlicach wiejskich, zakupiliśmy sprzęt do utrzymania i remontu dróg oraz ich odśnieżania, wykonano termomodernizację budynku Urzędu Gminy, dlatego w wydatkach na kolejne lata nie ujęto kosztów na te cele.

Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi wskazuje na możliwość spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytów oraz na ich obsługę. Po odjęciu środków finansowych przeznaczonych na spłatę i obsługę długu, gmina posiada własne środki niezbędne do realizacji zaplanowanych inwestycji.

W wydatkach majątkowych na 2015 rok ujęto inwestycję pn.” Budowa drogi gminnej Nr 120408C Skrwilno-Wólka Etap 3 – od km 2+704 do km 4+357 o długości 1,653 km i Etap 4 – od km 4+357 do km 5+981 długości 1,624 km współfinansowanego z Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych. Wartość kosztorysowa całego zadania wynosi 3.685.286zł. Gmina podpisała Umowę Partnerską z Gminą Rypin na realizację inwestycji pn:” Przebudowa – modernizacja i częściowe poszerzenie drogi gminnej Cetki-Czyżewo od km 1+510 do km 2+980 Etap II” na kwotę 571.220 zł . Kolejną inwestycją na rok 2015 jest „ Termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej. Przygotowanie planów gospodarki

niskiej emisji” na kwotę 19.680zł. Wyżej wymienione inwestycje są zadaniami jednorocznymi , więc nie są ujęte w załączniku nr 2 – Przedsięwzięcia inwestycyjne.

Ogółem wydatki majątkowe na 2015 r. wynoszą 3.374044,00 zł. Na kolejne lata zaplanowano wydatki majątkowe tylko w symbolicznych kwotach, ponieważ będzie to zależało od pozyskanych pieniędzy ze środków unijnych, od zaoszczędzonych pieniędzy na wkład własny lub od możliwości zaciągnięcia kredytów na te inwestycje.

Na koniec 2014 r. gmina posiada zadłużenie w wysokości 5.422512 zł., (łącznie z planowanym kredytem w kwocie 500.000 zł, którego nie zaciągnęła). Spłata jest rozłożona na dziewięć kolejnych lat. Spłata rat kredytów i pożyczek jest celowo rozciągnięta na taki okres czasu, aby można w razie potrzeby zaciągać kredyty niezbędne do realizacji kolejnych inwestycji. Gmina nigdy nie zaciągała kredytów na bieżące wydatki. Kredyty krótkoterminowe były zaciągane na końcową zapłatę i rozliczenie inwestycji, do momentu zwrotu dofinansowania z instytucji zarządzającej.

Gmina spełnia wszelkie wymogi zawarte w ustawie o finansach publicznych. Zgodnie z art. 17 sufp maksymalny wskaźnik zadłużenia w stosunku do dochodów nie przekracza 60%. Najwyższy jest w 2014 r. i wynosi 27.38% i zmniejsza się w kolejnych latach. Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w stosunku do dochodów zgodnie z art. 169 sufp nie przekracza maksymalnego wskaźnika zadłużenia 15%. Najwyższy wskaźnik spłaty występuje w 2015 r. i wynosi 8,72%. Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłat, o którym mowa w art. 243 z trzech poprzednich lat jest wyższy od relacji planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów. Wskaźnik jednoroczny jest wyższy w 2015r. od dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok prognozy, ponieważ w planach na 2015 r. nie ujęto wszystkich dochodów bieżących, które będą zwiększały budżet w ciągu roku np. dotacje na podatek akcyzowy, dotacje na stypendia, dotacje dla pracodawców zatrudniających pracowników młodocianych, itp. We wszystkich analizowanych latach wydatki bieżące są niższe od dochodów bieżących, co jest wymogiem zawartym w art. 242 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

W załączniku Nr 2 do WPF – Wykaz Przedsięwzięć – nie ujęto żadnych inwestycji, ponieważ zaplanowane na rok 2015 zadania są jednoroczne.