

## Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2011-2023, ponieważ na te lata została zaplanowana spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zaplanowany do zaciągnięcia kredyt ujęty w 2014 roku. Dane zawarte w latach 2011-2012 wynikają ze sprawozdań finansowych tj. Rb-27S i Rb-28S. Plan roku 2013 jest zgodny z obowiązującym planem za trzy kwartały, natomiast wykonanie w roku 2013 wynika z podsumowania wszystkich możliwych dochodów i wydatków, które będą mogły być zrealizowane do końca roku. Są one zgodne z Zarządzeniem Nr 37/2013 Wójta Gminy Skrwilno z dnia 25 października 2013r. zmieniającym uchwałę w sprawie budżetu gminy na 2013 rok.

Prognoza na rok 2014 jest zgodna z projektem budżetu opracowanym na przyszły rok. Oparta jest na analizie dochodów i wydatków zrealizowanych za trzy kwartały bieżącego roku. Dochody bieżące są niższe od wykonania dochodów z 2013 roku, ponieważ nie ujęto dotacji, które będą zwiększać budżet w ciągu roku np. dotacja celowa na oddziały przedszkolne, dotacja na wypłatę zwrotu podatku akcyzowego dla rolników, dotacja na stypendia dla uczniów, dotacja dla pracodawców zatrudniających pracowników młodocianych, dotacje na świadczenia alimentacyjne itp. Zwiększono natomiast dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z propozycją Ministra Finansów do kwoty 1.502.397,00 zł., zmniejszono natomiast udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych o 2.500 zł. zgodnie z przeprowadzoną analizą za lata poprzednie. Podatki i opłaty zwiększono o 4% w stosunku do roku ubiegłego zgodnie z propozycją Wójta. Subwencje ogólne są większe o 210.005 zł. w stosunku do roku poprzedniego. Dotacje zostały ujęte w wysokościach określonych w decyzjach Wojewody Kujawsko-Pomorskiego. Dochody majątkowe są ujęte zgodnie z podpisanymi umowami tj.:

- Umowa nr WPW.I.433.3.41.2011 zawartej w Toruniu w dniu 30 sierpnia 2011 r. o dofinansowanie w formie zaliczki i refundacji Projektu „Podniesienie jakości kształcenia w gminie Skrwilno poprzez budowę gimnazjum oraz przebudowę części istniejącego budynku Zespołu Szkół w Skrwilnie wraz z niezbędnym wyposażeniem „, Nr RPKP.03.01.00-04-051/10 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi priorytetowej 3 Rozwój infrastruktury społecznej Działania 3.1 Rozwój infrastruktury edukacyjnej Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego na lata 2007- 2013. refundacja za zakończoną inwestycję w kwocie 323.000 zł.
- Umowa Przyznania Pomocy nr WS-I-W.052.8.176.268.2012 00186-6930-UM0240381/12 na operację z zakresu małych projektów w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” objętego PROW na lata 2007-2013 – na „Wyposażenie przystani kajakowej w Skrwilnie” w kwocie 17.680 zł.
- Umowa Przyznania Pomocy nr WS-I-W.052.8.175.73.2012 00166-6930-UM0240380/12 na operację z zakresu małych projektów w ramach działania 413

„Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” objętego PROW na lata 2007-2013 na „Budowę placu zabaw w Mościskach” w kwocie 12.750 zł .

- Umowa Przyznania Pomocy nr WS-I-W.052.8.174.72.2012 00165-6930-UM0240379/12 na operację z zakresu małych projektów w ramach działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju” objętego PROW na lata 2007-2013 na „Budowę placu zabaw w Przywitowie” w kwocie 12.750.
- Umowa o Przyznanie Pomocy nr WS-I-W.052.2.12123201200007-6921-UM0260010/12 w Ramach działania „ Podstawowe Usługi dla Gospodarki i Ludności Wiejskiej” objętego PROW na lata 2007-2013 na „ Przebudowę gminnego targowiska w Skrwilnie” w kwocie 1.000.000 zł.

Ogółem dochody majątkowe wynoszą 1.366.180 zł.

Wydatki bieżące są niższe od dochodów bieżących o kwotę 1.450.416 zł., co pozwala na prowadzenie inwestycji współfinansowanych ze środków europejskich oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Wydatki majątkowe w wysokości 2.091.044 zł. będą pokryte z dochodów majątkowych i dochodów bieżących. Wydatki majątkowe będą realizowane zgodnie z podpisanymi umowami w/w na dofinansowanie inwestycji. Gmina podpisała również porozumienie ze Starostwem Powiatowym w Rypinie na partycypację kosztów budowy drogi powiatowej Puszcza Miejska – Skrwilno od km 7+ 122 do km 9+400 na kwotę 210.023 zł.

W przychodach budżetu ujęto planowany do zaciągnięcia kredyt w wysokości 400.000 zł., a w rozchodach spłaty rat kredytów przypadających na ten rok. Przyjęte wielkości dochodów i wydatków na kolejne lata mają tendencję zwykłą, jednak nie odbiegają znacznie od lat poprzednich. Nie jest przyjęty stały procent wzrostu dochodów i wydatków na kolejne lata, ponieważ trudno stwierdzić o ile ten wzrost nastąpi. Zaplanowano jedynie wzrost podatków i opłat o 3% w stosunku do roku poprzedniego.

W momencie opracowywania prognozy Gmina nie ma podpisanych żadnych poręczeń i gwarancji. Wydatki na obsługę długu przyjęte są w wielkościach realnych. ( z wyłączeniem kredytów planowanych do zaciągnięcia). Wyniki budżetu w latach 2011-2013 były ujemne, ponieważ Gmina inwestowała w majątek trwały, (co roku po przeszło 3 miliony złotych), co było znacznym obciążeniem finansowym. W roku 2014 zaplanowano niższe wydatki inwestycyjne ( 2.091.044 zł), co pozwoliło wygospodarować nadwyżkę budżetową.

W roku 2015 na wydatki inwestycyjne zaplanowano 2.000.000 zł, na budowę dróg gminnych. Na kolejne lata nie ujęto żadnych wydatków majątkowych, ponieważ nie ma podpisanych kolejnych umów inwestycyjnych. Na przychody budżetu składają się wolne środki oraz zaciągane kredyty na inwestycje. Wolne środki ujęte są w latach 2011- 2013, ponieważ są wyliczone na podstawie sprawozdań finansowych.

Gmina nigdy nie zaciągała kredytów na wydatki bieżące. Kredyty krótkoterminowe były zaciągane na końcową zapłatę i rozliczenie inwestycji, do momentu zwrotu z instytucji zarządzającej.

W rozchodach budżetu ujęto spłaty rat pożyczek i kredytów już zaciągniętych, jak i planowanych do zaciągnięcia w roku 2013 i 2014. Kwota długu jest również zawyżona o planowane do zaciągnięcia kredyty w 2013 i 2014 roku. Kwota zadłużenia na koniec 2013 r. według planu wynosi 6.604.696 zł. a faktyczne zadłużenie będzie wynosić 5.298.064 zł.

ponieważ nie zaciągnięto w 2013 r. planowanego kredytu w wysokości 1.306.632 zł. co znacznie obniży spłaty rat kredytowych.

Zgodnie z art. 170 ust 3 ufp z 2005 r. gmina dokonała wyłączeń zaciągniętych kredytów na realizację zadania inwestycyjnego z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 2.306.632 zł. Po zakończeniu realizacji i ostatecznym rozliczeniu zadania oraz otrzymaniu refundacji dokonanych wydatków istnieje jeszcze zadłużenie wynikające z konieczności jego współfinansowania w kwocie 1.000.000 zł. wliczone będzie do obliczenia limitu zadłużenia.

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 2013 r. i wynosi 34%, w roku 2014 31 % i zmniejsza się przez kolejne lata. Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań w stosunku do dochodów zgodnie z art. 169 sufp nie przekracza maksymalnego wskaźnika zadłużenia 15%. Najwyższy jest w 2013 r. i wynosi 8% w 2014 r. wynosi 7% i przez kolejne lata maleje. 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. We wszystkich analizowanych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest wymogiem zawartym w art. 242 ufp.

W załączniku nr 2 do WPF – Wykaz Przedsięwzięć - ujęta jest tylko jedna inwestycja, która została faktycznie zakończona. Jest to budowa gimnazjum w Skrwilnie, której okres realizacji przypada na lata 2012- 2013r. W trakcie budowy powstała konieczność wykonania dodatkowych robót, które zostaną sfinansowane w 2014 r. zgodnie z podpisaną umową z wykonawcą na dodatkowe roboty budowlane. Pozostałe inwestycje są jednoroczne. Zostały ujęte w budżecie gminy na rok 2014.