

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY BONIEWO NA LATA 2015 – 2025

Wieloletnia Prognoza Finansowa /zwana dalej WPF/ zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Prognozę kwoty długu, stanowiąca integralną część WPF sporządza się za okres, na który planuje się oraz zaciągnięto kredyty i pożyczki.

Opracowując WPF dla Gminy Boniewo przyjęto okres od 2015 do 2025 roku, w którym przypada spłata ostatniej raty kredytu. Sporządzenie WPF zostało poprzedzone analizą danych historycznych źródeł dochodów i kategorii wydatków Gminy Boniewo za 2013 rok, planu budżetu na 30 września 2014 roku oraz przewidywanego wykonania planu budżetu za 2014 rok a także projektu budżetu na 2015 rok, które stanowią bazę do projekcji budżetu na lata 2015-2025. Wzięto również pod uwagę założenia makroekonomiczne Ministra Finansów ujęte w wytycznych stosowanych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jst. tj. wzrost PKB w ujęciu realnym, średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, prognozowany realny wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej a także prognozę dochodów z podatków bezpośrednich PIT i CIT do budżetu państwa.

Celem sporządzenia WPF jest opracowanie długookresowych projekcji dochodów i wydatków budżetowych, jak również określenie możliwości inwestycyjnych Gminy w przyszłych okresach, a także ich wpływu na budżet tak, aby została zachowana płynność finansowa Gminy Boniewo.

DOCHODY

Dochody własne Gminy oszacowano na podstawie uchwał podatkowych na 2015 rok

Założono dalszy niewielki wzrost dochodów bieżących w kolejnych latach. Na prognozowany wzrost dochodów bieżących mają wpływ planowane niewielkie podwyżki podatków lokalnych z tendencją zbliżenia się do stawek maksymalnych, ponadto coroczny wzrost stawek czynszów z zasobu komunalnego oraz wzrost pozostałych opłat za wodę i ścieki. Od 1 lipca 2013 i lata następne założono wzrost dochodów bieżących w związku z nowelizacją ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach, która nakłada przejęcie przez gminę gospodarowanie odpadami tj. ustawa śmieciowa .

Subwencja, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz dotacje na zadania własne i zlecone to kwoty wynikające z ustaleń Ministra Finansów i Wojewody.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano kwotę 4.504.944 zł są to: środki z UE, środki z Samorządu Województwa Kujawsko – Pomorskiego, na zadania inwestycyjne takie jak: przebudowa Stacji Uzdatniania Wody w Osieczu Małym, budowa oczyszczalni ścieków w Kaniewie, zakup prasy do odwodnienia ścieków, poprawa infrastruktury drogowej, budowa targowiska i rewitalizacja centrum miejscowości Boniewo. Natomiast ze sprzedaży majątku zaplanowano dochody w roku 2015 w kwocie 300.000 zł, planuje się dalszą sprzedaż mieszkań po ośrodku zdrowia oraz działek budowlanych . Dochody majątkowe są planowane tylko w roku 2015 z uwagi na zakończenie realizacji programów UE z okresu 2007 – 2013.

WYDATKI

Planując wydatki budżetu w nadchodzących latach zabezpieczono środki na sprawne i stabilne funkcjonowanie Gminy oraz jej jednostek budżetowych takich jak Zespół Szkół w Boniewie oraz Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej. Planując wydatki bieżące skupiono się na ich racjonalizacji, pomimo rosnących kosztów mediów oraz znacznego zwiększenia infrastruktury do utrzymania przez gminę.

W każdym roku prognozy występuje nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi w latach 2015 do 2025 to jest na bezpiecznym poziomie, jednakże w sytuacji zmniejszenia się wpływów z tytułu dochodów bieżących może być trudny do uzyskania. W związku z powyższym sytuacja ta wymaga stałego monitoringu aby zachować relację zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramu spłat wcześniej zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek oraz zabezpieczono środki na odsetki od kredytu krótkoterminowego na sfinansowanie przejściowego deficytu występującego w czasie roku oraz od pożyczek na prefinansowanie środków UE .

W ramach zadań inwestycyjnych w roku 2015 w większości wykazane kwoty wynikają z zawartych umów lub przewidzianych do zawarcia, opracowanych dokumentacji kosztorysowych oraz realizowane zadania inwestycyjne takie jak:

- przebudowa Stacji Uzdatniania Wody w Osieczu Małym, budowa oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Kaniewie oraz zakup prasy do odwodnienia ścieków do Gminnej Oczyszczalni w miejscowości Boniewo – zadanie kontynuowane ,
- przebudowa dróg gminnych w rejonie komunikacyjnym Gmin Włocławek, Lubraniec, Boniewo, Chocień – zadanie realizowane przez Gminę Chocień,
- przebudowa drogi gminnej w miejscowości Otmianowo oraz remont dróg w Arciszewie i Bierzynie – pozostała płatność z 2014 roku zgodnie z zawartą umową,
- przebudowa dróg gminnych Łąki Markowe – Sieroszewo – wniosek złożony do Urzędu Marszałkowskiego w ramach programu RPO,
- przebudowa drogi gminnej stanowiącej dojazd do gruntów rolnych w miejscowości Wólka Paruszeńska, Boniewo, Arciszewo – wniosek złożony do FOGR
- Internet szerokopasmowy dla mieszkańców Gminy Boniewo – umowa podpisana na środki UE
- budowa targowiska wraz z towarzyszącą infrastrukturą w miejscowości Boniewo – umowa podpisana na środki UE,
- rewitalizacja centrum miejscowości Boniewo – umowa podpisana na środki UE
- budowa boiska piłki siatkowej oraz wyposażenia i sprzętu sportowego w miejscowości Boniewo – umowa podpisana na środki UE,
- przebudowa boisk sportowych oraz placu zabaw w Boniewie – umowa podpisana na środki UE. Natomiast zadania inwestycyjne w latach 2016 – 2020 wykazane w planie to poprawa infrastruktury drogowej.

Dofinansowanie otrzymane na zadania inwestycyjne, to szansa poprawy jakości życia społeczności gminnej w różnych sferach : drogowej, komunalnej, edukacyjnej i sportowej, których bez uzyskanego dofinansowania gmina nie podjęłaby się nawet w bliżej nieokreślonym czasie, gdyż rząd uzyskiwanych dochodów nie daje takich możliwości.

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku – deficyt budżetu. Gmina Boniewo planuje w okresie od 2016 do 2025 roku nadwyżkę budżetową. Budżet Gminy za 2014 i 2015 zamknie się planowanym deficytem.

PRZYCHODY

Planuje się przychody w roku 2015 z pożyczki z WFOŚ i GW w kwocie 479.932 zł na zadanie inwestycyjne „Przebudowa Stacji Uzdatniania Wody w Osieczu Małym, budowa oczyszczalni ścieków wraz z infrastrukturą towarzyszącą w Kaniewie oraz zakup prasy do odwodnienia ścieków do Gminnej Oczyszczalni w miejscowości Boniewo” ,

oraz kredyt na pokrycie planowanego deficytu oraz na spłaty rat od zaciągniętych kredytów i pożyczek 2.070.136 zł.. W kolejnych latach nie wprowadzono do budżetu przychodów zwiększających dług.

ROZCHODY

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek. W roku 2015 spłata rat kapitałowych wyniesie ogółem 764.187 zł

- pożyczki w WFOŚ i GW w Toruniu – 182.293 zł W roku 2015 wystąpimy do WFOŚ i GW o umorzenie dwóch pożyczek.

- kredyty w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu Oddział w Boniewie – 581.894 zł

Od roku 2016 przewiduje się uzyskanie wolnych środków, które zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

KWOTA DŁUGU

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania : dług z poprzedniego roku + zaciągnięty dług/ planowany/ – spłata. Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku zawiera zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz planowane w roku 2015. Prognoza kwoty długu nie narusza zasady określonej w ustawie o finansach publicznych, ponieważ wskaźnik długu Gminy w roku 2015 wynosi planowany 45,93 %, natomiast realny na koniec 2014 roku wyniesie 23,29 % do planowanych dochodów na koniec września 2014 przy dopuszczalnym wskaźniku 60 %.

Na koniec 2014 roku gmina będzie posiadała zadłużenie w kwocie 3.773.014 zł, które jest liczone do wskaźników :

- kredyty w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu Oddział Boniewo – 3.086.894 zł

- pożyczki w WFOŚ i GW w Toruniu – 686.120 zł

Spłata zadłużenia finansowana jest w pierwszej kolejności z wolnych środków.

MAKSYMALNY DOPUSZCZALNY WSKAŹNIK

Na przestrzeni analizowanych lat dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań zgodnie z art. 243 ufp, po uwzględnieniu art. 244 ufp został spełniony.