

## OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2019 – 2027. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe każdorazowo przyjmuje się plan dochodów roku 2019 uwzględniający dotychczasowe zmiany. Prognoza dochodów bieżących na lata 2020-2027 uwzględnia wpływ czynników makroekonomicznych. Podstawą dla prognozowanych wartości dochodów bieżących są: PKB nominalny (iloczyn wskaźnika PKB realnego i wskaźnika inflacji) dla dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych oraz wskaźnik inflacji dla podatków, opłat, subwencji i dotacji na cele bieżące. W prognozowanym okresie dochody rosną średnio od 1,60 do 2,50% w stosunku do roku poprzedniego, za wyjątkiem danych roku 2020 gdzie w oparciu o zaplanowane przedsięwzięcia na ten rok dokonano szacowania dochodów uwzględniając możliwe do pozyskania dochody majątkowe. Od roku 2022 prognoza nie uwzględnia kwot dochodów majątkowych. Wynika to z trudności projektowania tych dochodów w tak długim okresie czasu. Prognoza wydatków bieżących (bez kosztów obsługi długu) w najbliższych latach uwzględnia roczny ich wzrost o wskaźnik inflacji. Dane dotyczące prognozowanej inflacji i PKB zostały zaczerpnięte z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego sporządzonych przez Ministerstwo Finansów. Wydatki na obsługę długu stopniowo zmniejszają się w związku z systematyczną spłatą zadłużenia. W przypadku prognozowanych wydatków majątkowych, ich wartość w okresie prognozy kształtuje się na niższym choć względnie stałym poziomie. Wysokość wydatków majątkowych rok rocznie uzależniana będzie od pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania. Zakłada się, iż założone wielkości stanowią udział własny w realizowanych przedsięwzięciach.

Na 2019 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 4.520.000,00 zł i sfinansowany zostanie częściowo ze środków WFOŚiGW w Toruniu (2.020.934,00 zł) oraz środków kredytowych (1.189.002,41 zł) i nadwyżki budżetowej z roku 2017 (1.310.063,59 zł). Rozchody wynikające z zawartych umów wynoszą 877.629,52 zł i sfinansowane będą częściowo nadwyżką z roku 2016 (750.489,05 zł) i nadwyżką roku 2017 (127.140,47 zł).

W budżecie Gminy Więcbork na 2019 r. założono deficyt pomimo, iż dotychczas zakładano budżet zrównoważony. Wynika to m.in. ze wzrostu wartości koniecznych do wykonania inwestycji (głównie drogowych). Ponadto, nie wyłonienie wykonawcy zadania polegającego na budowie mola na jeziorze w Więcborku spowodowało, iż całość zadania została ujęta w planie finansowym roku 2019. Aktualna perspektywa unijna daje szansę uzyskania dofinansowania na inwestycje, które wpłyną na poprawę warunków życia mieszkańców Gminy bądź wpłyną na obniżenie kosztów eksploatacji posiadanego mienia. Stąd decyzja realizacji takich zadań jak budowa kanalizacji sanitarnej w Więcborku i w Runowie Kraj. Również w następnym roku tj. 2020 w załączniku przedsięwzięć umieszczono realizację takich zadań jak: Przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie oraz przebudowa budynku magazynu na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku. Ponadto, wzrastają koszty bieżącego utrzymania oddanych do użytku inwestycji zakończonych w ostatnim czasie. Znacząco wzrosną od 2019 r. koszty energii elektrycznej. Wyższa jest także wartość środków stanowiących fundusz sołecki.

Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż w trakcie realizacji budżetu roku 2019, wówczas kiedy pojawią się oszczędności (np. w związku z rozstrzygnięciem przetargów na realizację poszczególnych zadań), zostaną przeznaczone na zmniejszenie planowanego deficytu, tak jak to miało miejsce w latach poprzednich.

Nadwyżki budżetowe od 2020 r. przeznacza się na finansowanie rozchodów, tj. na spłatę kredytów, pożyczek oraz wykup wyemitowanych obligacji w taki sposób, iż nadwyżka finansuje rozchody roku budżetowego w którym została zaplanowana.

Środki pochodzące z UE zaplanowane zostały na rok 2019 (dochody majątkowe). Jest to przewidywana wysokość pomocy jaką Gmina ma uzyskać w związku z realizacją następujących zadań:

1. Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej na terenie Gminy Więcbork (aglomeracja Więcbork) - 1.009.822,00 zł,
2. Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej na terenie Gminy Więcbork (aglomeracja Więcbork) - Runowo Krajeńskie – 3.510.656,00 zł,
3. Budowa mola przy promenadzie na Jeziorze Więcborskim wraz z infrastrukturą towarzyszącą 254.545,00 zł,
4. Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 - 85.862,00 zł,

5. Budowa placu zabaw przy Klubie Dziecięcym w Więcborku w ramach projektu "Więcborski Maluszek" - 114.792,00 zł.
6. Modernizacja pomieszczeń łazienkowych, modernizacja placu zabaw, zakup wyposażenia do nowo tworzonych miejsc wychowania przedszkolnego w SP nr 2 w Więcborku w ramach projektu „Więcborski Przedszkolak” – 139.907,00 zł.
7. Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku gospodarczego na klub samopomocy dla mieszkańców Gminy Więcbork oraz pomieszczenia socjalne wraz z budową parkingu – 229.900,00 zł (wysokość płatności końcowej w projekcie).

W przypadku w/w zadań Gmina ma bądź podpisane umowy o dofinansowanie. Uzyskanie wskazanej pomocy warunkowało wykonanie założonych inwestycji.

WPF zakłada także dochody i wydatki majątkowe na projekty finansowane z udziałem środków, o których mowa art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w roku 2020.

Wynika to z ujęcia w załączniku przedsięwzięć następujących zadań:

1. „Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0”. Zadanie to jest realizowane wspólnie z Województwem Kujawko-Pomorskim jako Liderem projektu. Projekt zakłada konieczność poniesienia zarówno wydatków majątkowych jak i bieżących. Okres realizacji przedsięwzięcia to lata 2017-2021. W zakresie wydatków majątkowych Gmina zabezpiecza po stronie dochodów 85% kwoty dofinansowania z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Dla Gminy Więcbork są to kwoty: 2018 r. – 15.300,00 zł (kwota zostanie skorygowana w budżecie roku 2018 na najbliższej sesji Rady Miejskiej w Więcborku), 2019 r. – 85.862,00 zł i 2020 r. – 15.116,00 zł. Po stronie wydatków majątkowych ujęta została oprócz kwoty dofinansowania także kwota 15% udziału własnego. Wydatki majątkowe ponoszone będą w latach 2018-2020. Natomiast, w zakresie wydatków bieżących dotyczących działań promocyjno-informacyjnych i zarządzanie projektem, założono wydatkowanie środków na lata 2017-2021. Zgodnie z ustaleniami Gmina w tym zakresie ma zabezpieczyć limity wydatków w wysokości wkładu własnego (na rok 2019 r. – 844,00 zł, rok 2020 – 354,00 zł i rok 2021 – 347,00 zł).
2. Przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie wraz z budową infrastruktury towarzyszącej – limit wydatków na 2020 wynosi 1.919.000,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 39,24% kosztów kwalifikowanych tj. 751.677,00 zł).

Realizacja tego projektu zakłada poniesienie także wydatków w 2019 r. w kwocie 11.000,00 zł (audyt ornitologiczny oraz studium wykonalności). Są to wydatki niekwalifikowane i nie będą ujęte we wniosku o dofinansowanie, stąd w § klasyfikacji budżetowej w czwartej cyfrze wskazano „0”. Jednakże z uwagi, iż zdecydowana większość projektu dofinansowana będzie środkami europejskimi zakwalifikowano ten projekt w wykazie przedsięwzięć do części 1.1.

3. Przebudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku niemieszkalnego, służącego jako magazyn na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku – limit wydatków na rok 2020 wynosi 3.048.000,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 69,88% kosztów kwalifikowanych tj. 2.129.627,00 zł). Realizacja tego projektu zakłada poniesienie także wydatków w 2019 r. w kwocie 11.000,00 zł (audyt ornitologiczny oraz studium wykonalności). Są to wydatki niekwalifikowane i nie będą ujęte we wniosku o dofinansowanie, stąd w § klasyfikacji budżetowej w czwartej cyfrze wskazano „0”. Jednakże z uwagi, iż zdecydowana większość projektu dofinansowana będzie środkami europejskimi zakwalifikowano ten projekt w wykazie przedsięwzięć do części 1.1.

4. Budowa infrastruktury rekreacyjno-turystycznej na terenie Gminy Więcbork – limit wydatków na rok 2020 wynosi 553.500,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 63,63% kosztów kwalifikowanych tj. 348.283,00 zł).

W WPF, oprócz zadań opisanych powyżej, ujmuje się także inne dochody i wydatki bieżące na projekty finansowane z udziałem środków, o których mowa art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Są to na 2019 r. dochody w wysokości 1.773.125,26 zł i wynikają:

1. z podpisanej umowy o dofinansowanie zadania w ramach RPO Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 „Więcborski Maluszek”. Projekt polega na dofinansowaniu utworzenia (remont pomieszczeń, zakupy niezbędnego wyposażenia, budowa placu zabaw) klubu dziecięcego w Więcborku wraz z kosztami jego utrzymania (koszty zatrudnienia niezbędnej kadry i pozostałe koszty bieżące). Wartość projektu wynosi 1.904.094,00 zł i realizowany będzie przez dwa lata na przełomie lat 2018-2020. Wartość dofinansowania to 85% kosztów kwalifikowanych. Łączną wartość projektu przypadającą do realizacji na 2019 r. w wysokości 999.174,00 podzielono na wydatki bieżące (864.124,00 zł) oraz na wydatki inwestycyjne (budowa placu zabaw – 135.050,00 zł). Analogicznie sklasyfikowane zostało dofinansowanie (dochody bieżące – 734.503,00

zł i dochody majątkowe – 114.792,00 zł). Natomiast w zakresie roku 2020 zaplanowano dochody bieżące w wysokości 418.786,00 zł.

2. ze złożonego wniosku o dofinansowanie zadania w ramach RPO Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 „Więcborski Przedszkolak”. Aktualnie Gmina oczekuje na podpisanie umowy o dofinansowanie. Całkowita wartość projektu wynosi 999.822,00 zł i polegać będzie na utworzeniu nowych miejsc wychowania przedszkolnego, podnoszeniu kwalifikacji personelu pedagogicznego oraz na rozszerzeniu oferty edukacyjnej w oddziałach przedszkolnych. Wartość dofinansowania to 85% kosztów kwalifikowanych. Łączną wartość projektu przypadającą do realizacji na 2019 r. w wysokości 679.356,00 podzielono na wydatki bieżące (514.760,00,00 zł) oraz na wydatki inwestycyjne (modernizacja pomieszczeń łazienkowych, modernizacja placu zabaw, zakup wyposażenia do nowo tworzonych miejsc wychowania przedszkolnego w SP nr 2 w Więcborku – 164.596,00 zł). Analogicznie sklasyfikowane zostało dofinansowanie (dochody bieżące – 437.545,00 zł i dochody majątkowe – 139.907,00 zł). Natomiast w zakresie roku 2020 zaplanowano dochody bieżące w wysokości 139.985,00 zł.
3. wprowadzonego niniejszą zmianą do realizacji nowego projektu pn.: „Podniesienie efektywności kształcenia poprzez realizację dodatkowych zajęć ukierunkowanych na rozwój kompetencji kluczowych. Wyposażenie klasopracowni w szkołach.”. Projekt z dofinansowaniem z budżetu UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Projekt realizowany będzie w okresie od 01.04.2019 r. do 30.06.2020 r. Łączna wartość projektu to 933.527,26 zł (na rok 2019 r. przypada 571.277,26 zł, natomiast na 2020 r. zaplanowana kwota wynosi 362.250,00 zł). Wysokość dofinansowania wynosi 85% kosztów kwalifikowanych. Udział własny w projekcie jest niefinansowy i stanowi koszt udostępnienia sal lekcyjnych. Na 2019 r. plan finansowy wynosi 511.757.26 zł i zostanie pokryty w całości projektowanym dofinansowaniem. Natomiast na 2020 r. limit wydatków finansowych wynosi 281.730,00 zł i również zostanie pokryty w całości dofinansowaniem.

Możliwość zrealizowania w/w zadań (zwłaszcza tych zaplanowanych na 2020 r.) uzależniona jest od pozyskania środków ze źródeł zewnętrznych.

W części załącznika przedsięwzięć dotyczących zadań realizowanych wyłącznie z budżetu

Gminy Więcbork ujęto limity wydatków związanych z kosztami utrzymania następujących projektów:

1. „Infostrada Kujaw i Pomorza” – limit na 2019 r. 5.800,00 zł i na 2020 r. 6.100,00 zł,
2. „Realizacja systemu innowacyjnej edukacji w województwie kujawsko-pomorskim poprzez zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych” – limit na rok 2019-4.700,00 zł, limit na 2020 r.-4.000,00 zł i limit na 2021 r.-2.900,00 zł.

Pozostałe przedsięwzięcia ujęte w tej części załącznika dotyczą realizacji głównie zadań infrastrukturalnych służących poprawie warunków życia i nauki mieszkańców Gminy Więcbork.

Do załącznika przedsięwzięć wprowadzono drugie nowe przedsięwzięcie pn.: „Pomoc sąsiadka na terenie Gminy Więcbork”. Projekt z dofinansowaniem z budżetu UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Projekt realizowany będzie w okresie od 01.05.2019 r. do 31.12.2020 r. Łączna wartość projektu to 386.900,00 zł. Wartość wkładu własnego wynosi 38.690,00 zł, z czego 24.600,00 zł stanowi wkład finansowy (2019 r. – 9.840,00 zł, 2020 r. – 14.760,00 zł). Projekt ten będzie projektem partnerskim. Liderem Projektu jest Fundacja Gospodarcza „PRO EUROPA” z Torunia (wnioskodawca), natomiast Gmina Więcbork/MGOPS w Więcborku to Partner Projektu. Głównym celem projektu jest zwiększenie dostępności do usług społecznych (*usług opiekuńczych świadczonych w miejscu zamieszkania - POMOC SĄSIEDZKA*) dla 10 mieszkańców Gminy Więcbork zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, a także wsparcie otoczenia tych osób. Na tym etapie realizacji projektu Gmina zabezpiecza w dokumentach finansowych jedynie wkład własny finansowy. Rozchody zaplanowane na okres obowiązywania WPF oprócz kwot wynikających z już zawartych umów pożyczek, kredytu czy emisji obligacji uwzględniają zaplanowany na 2019 r. kredyt/pożyczki z WFOSiGW w Toruniu w łącznej wysokości 3.209.936,41 zł. Spłata tego zadłużenia nastąpić ma w latach 2022-2027, według następującego harmonogramu: rok 2022 – 700.000,00 zł, rok 2023 – 500.000,00 zł, rok 2024 – 500.000,00 zł, rok 2025 – 500.000,00 zł, rok 2026 – 500.000,00 zł i rok 2027 – 509.936,41 zł. Kwota spłaty, która wynikać będzie z zaplanowanych pożyczek z WFOSiGW w Toruniu a dotycząca sfinansowania wkładu własnego Gminy w budowę kanalizacji sanitarnych w Więcborku i w

Runowie Kraj. w łącznej wysokości 2.020.934,00 zł została wyłączona z podstawy obliczenia indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z zm.). Wyłączenia dokonano na mocy art. 243 ust. 3a wskazanej ustawy i kwoty są następujące: rok 2022 r. – 700.000,00 zł, rok 2023 – 300.000,00 zł, rok 2024 – 300.000,00 zł, rok 2025 – 300.000,00 zł, rok 2026 – 300.000,00 zł, rok 2027 – 120.934,00 zł. Wyłączenia dotyczą także odsetek naliczonych od tego zadłużenia. Przyjęta została stopa procentowa na poziomie 3% w skali roku. Wyłączone kwoty odsetek są następujące: rok 2019 – 30.000,00 zł (1/2 roku), rok 2020 – 60.000,00 zł, rok 2021 – 60.000,00 zł, rok 2022 – 60.000,00 zł, rok 2023 – 40.000,00 zł, rok 2024 – 30.000,00 zł, rok 2025 – 20.000,00 zł, rok 2026 – 12.000,00 zł i rok 2027 – 4.000,00 zł. W schemacie przyjęto spłaty rat zadłużenia na koniec każdego roku.

W latach 2019 – 2027 nie planuje się udzielania pożyczek z budżetu Gminy z okresem spłaty późniejszym niż rok oraz poręczeń i gwarancji.

Do wyliczenia kwoty długu przyjęto przewidywaną kwotę długu na koniec 2018 r. w wysokości 15.219.131,91 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW. Prognozuję się całkowitą spłatę długu do 2027 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa od 2020 r. zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.

Przewodnicząca  
Rady Miejskiej w Wąchocku  
*Anna Łańska*  
mgr Anna Łańska