

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2020 – 2027. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe przyjęto plan dochodów na rok 2020 zgodnie z uchwałą budżetową. 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. Od roku 2024 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 2020 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 4.000.000,00 zł i sfinansowany zostanie częściowo ze środków kredytowych (2.014.203,72 zł), nadwyżki z roku 2018 (615.004,28 zł). i niewykorzystanych środków o których mówi art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (1.370.792,00 zł). Środki te zgodnie z zawartą umową Gmina otrzyma z Funduszu Dróg Samorządowych na realizację zadania polegającego na przebudowie drogi publicznej kategorii gminnej nr 020735C, tj. Wojska Polskiego w Więcborku wraz z przebudową wlotów podporządkowanych dróg

wewnętrznych. Rozchody wynikające z zawartych umów wynoszą 1.341.499,52 zł i sfinansowane będą częściowo nadwyżką z roku 2018 (1.341.499,52 zł).

W budżecie Gminy Więcbork na 2020 r. założono deficyt pomimo, iż dotychczas zakładano nadwyżkę budżetową. Wynika to m.in. ze wzrostu wartości koniecznych do wykonania inwestycji (głównie drogowych). Kończąca się w przyszłym roku perspektywa unijna daje szansę uzyskania dofinansowania na inwestycje, które wpłyną na poprawę warunków życia mieszkańców Gminy i zapobiegą dalszej degradacji mienia gminnego. Stąd decyzja realizacji takich zadań jak przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie oraz przebudowa budynku niemieszkalnego na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku. Ponadto, wzrastają nie tylko koszty bieżącego utrzymania oddanych do użytku inwestycji zakończonych w ostatnim czasie oraz także koszty utrzymania całego mienia komunalnego. Znacząco wzrosną od 2020 r. koszty energii elektrycznej i koszty realizacji zadań własnych Gminy. Wyższa jest także wartość środków stanowiących fundusz sołecki. Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż w trakcie realizacji budżetu roku 2020, 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 2021 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 budżetu UE zaplanowane zostały na rok 2020 (dochody majątkowe). Jest to przewidywana wysokość pomocy jaką Gmina ma uzyskać w związku z realizacją następujących zadań:

1. Modernizacja pomieszczeń łazienkowych i modernizacja placu zabaw w SP nr 2 w Więcborku w ramach projektu „Więcborski Przedszkolak” – 80.996,00 zł.
2. „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. – 15.959,56 zł (wykonanie) 2019 r. – 39.474,00 zł i 2020 r. – 61.200,00 zł. Po stronie wydatków majątkowych ujęta została oprócz kwoty dofinansowania także kwota 15% udziału własnego. Wydatki majątkowe ponoszone są 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).

3. Przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie – wartość zaplanowanej inwestycji to kwota 1.928.640,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 80,02% kosztów kwalifikowanych tj. 751.665,00 zł).
4. Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku o funkcji niemieszkalnej, na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku – wartość zadania na rok 2020 wynosi 3.441.000,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 75,21% kosztów kwalifikowanych tj. 2.129.559,00 zł).
5. Budowa infrastruktury rekreacyjno-turystycznej na terenie Gminy Więcbork – wartość zadania na 2020 r. wynosi 553.260,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 63,63% kosztów kwalifikowanych tj. 348.284,00 zł).
6. Dopuszczenie wypożyczalni sprzętu wodnego przy plaży miejskiej w Więcborku – wartość zadania na 2020 r. wynosi 25.195,00 zł (wartość założonego dofinansowania wynosi 74,00% kosztów kwalifikowanych tj. 18.347,00 zł).

Na dzień sporządzania projektu WPF Gmina Więcbork ma podpisaną umowę o dofinansowania realizacji dwóch inwestycji ze środków UE (zadania wskazane w pkt 1 i 2). W przypadku pozostałych zadań Gmina oczekuje na podpisanie umowy (zadanie nr 4), jest w trakcie rozpatrywania wniosku (zadanie nr 6) bądź jest przed złożeniem wniosku o dofinansowanie (zadanie nr 3 i 5). Uzyskanie wskazanej pomocy warunkuje wykonanie założonych inwestycji.

W związku, iż aktualna perspektywa unijna 2014-2020 kończy się nie zaplanowano realizacji przedsięwzięć z dofinansowaniem z budżetu UE w następnych latach. Jedynie w 2021 r.

zakończy się realizacja ostatniego etapu Infostrady Kujaw i Pomorza 2.0, gdzie w zakresie wydatków bieżących zaplanowana jest kwota 347,00 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 2020 r. dochody w wysokości 1.934.893,00 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 2020 r. w wysokości 517.929,60 zł (wydatki bieżące), z czego kwota 420.963,50 zł stanowi wartość dofinansowania zaplanowana na ten rok. Pozostała kwota dochodów bieżących ujęta w tym projekcie to wartość środków, które nie zostaną przekazane Gminie w roku 2019 i wyniosą 348.183,50 zł.
2. z podpisanej umowy 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 polega 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 2020 r. w wysokości 245.684,00 zł, podzielono na wydatki bieżące (164.688,00 zł) oraz na wydatki inwestycyjne (modernizacja pomieszczeń łazienkowych i modernizacja placu zabaw w SP nr 2 w Więcborku – 80.996,00 zł). Analogicznie sklasyfikowane zostało dofinansowanie (dochody bieżące – 139.984,80 zł i dochody majątkowe – 80.996,00 zł – wykazane powyżej). Pozostała kwota dochodów bieżących ujęta w tym projekcie to wartość środków, które nie zostaną przekazane Gminie w roku 2019 i wyniosą 207.730,20 zł.
3. z podpisanej umowy o dofinansowanie zadania 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 jest 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. Pozostała kwota dochodów bieżących ujęta w tym projekcie to wartość środków, które nie zostaną przekazane Gminie w roku 2019 i wyniosą 341.171,00 zł.

4. z podpisanej umowy o dofinansowanie zadania pn.: „Pomoc sąsiedzka na terenie Gminy Więcbork”. Projekt z dofinansowaniem z budżetu UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Projekt realizowany jest 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). Wartość dofinansowania analogicznie wynosi: 116.260,00 zł (2019 r.) i 168.250,00 zł (2020 r.). Projekt ten jest 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.
5. z podpisanej umowy o dofinansowanie zadania pn.: „Centrum Aktywności Seniora” Projekt z dofinansowaniem z budżetu UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Projekt realizowany jest w okresie od 01.03.2019 r. do 31.12.2020 r. Łączna wartość projektu to 343.862,69 zł. Wartość wkładu własnego 34.386,28 zł, z czego 29.250,00 zł stanowi wkład Gminy w

formie wolontariatu. Wartość dofinansowania analogicznie wynosi: 64.940,15 zł (2019 r.) i 26.880,00 zł (2020 r.). Projekt ten jest 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 świadczonych w społeczności lokalnej dla mieszkańców Gminy Więcbork zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społecznym, poprzez rozwój oferty i zwiększenie liczby miejsc w klubie samopomocy, a także wsparcie otoczenia tych osób.

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 2020 r. - 6.100,00 zł,
2. „Realizacja systemu innowacyjnej edukacji w województwie kujawsko-pomorskim poprzez zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych” – limit na rok 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.

Rozchody zaplanowane na okres obowiązywania WPF oprócz kwot wynikających z już zawartych umów pożyczek z WFOŚiGW w Toruniu, kredytu w BS Bydgoszcz oraz wyemitowanych obligacji uwzględniają zaplanowany na 2020 r. kredyt w łącznej wysokości 2.014.203,72 zł. Spłata nowego zadłużenia nastąpić ma w latach 2023-2027, według następującego harmonogramu: rok 2023 – 160.000,00 zł, rok 2024 – 470.000,00 zł, rok 2025 – 470.000,00 zł, rok 2026 – 470.000,00 zł i rok 2027 – 444.203,72 zł. Kwota spłaty wyszczególnione powyżej nie podlegają wyłączeniu 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 2019 r. poz. 869 z zm.).

Natomiast wyłączeniu podlegają kwoty spłat rat pożyczek z WFOŚiGW w Toruniu i część wyemitowanych obligacji spełniających warunki określone w art. 243 ust. 3a wskazanej

ustawy i są to następujące kwoty: rok 2020 – 50.052,00 zł, rok 2021 – 48.655,00 zł, rok 2022 – 240.437,00 zł, rok 2023 – 228.692,00 zł, rok 2024 – 206.516,00 zł, rok 2025 – 368.590,00 zł, rok 2026 – 581.340,00 zł, rok 2027 – 91.005,00 zł. Wyłączenia dotyczą także odsetek naliczonych od tego zadłużenia. Przyjęta została stopa procentowa na poziomie 2,94% - 3% w skali roku. Wyłączone kwoty odsetek są następujące: rok 2020 – 53.400,00 zł, rok 2021 – 52.000,00 zł, rok 2022 – 50.600,00 zł, rok 2023 – 43.400,00 zł, rok 2024 – 36.700,00 zł, rok 2025 – 31.000,00 zł, rok 2026 – 20.000,00 zł i rok 2027 – 2.800,00 zł. W schemacie przyjęto spłaty rat zadłużenia na koniec każdego roku.

W latach 2020 – 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 2019 r. w wysokości 15.137.202,39 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW. Prognozuje się całkowitą spłatę długu do 2027 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa od 2021 r. zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.

BURMISTRZ

mgr Waldemar Kuszewski

