

OBJAŚNIENIA

Wieloletnia Prognoza Finansowa (dalej: WPF) dla Gminy Więcbork obejmuje lata 2021 – 2027. W kalkulacji dochodów jako dane wyjściowe przyjęto plan dochodów na rok 2021 zgodnie z uchwałą budżetową. Prognoza dochodów bieżących na lata 2021-2027 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 ze sprzedaży majątku. Wynika to z trudności projektowania tych dochodów w tak długim okresie czasu. Uwzględnia natomiast od 2023 r. dotacje i środki na inwestycje na poziomie 300 tys. zł rocznie. Biorąc pod uwagę dane historyczne w tym zakresie zaplanowane kwoty są realne do wypracowania. Prognoza wydatków bieżących (bez kosztów obsługi długu) w najbliższych latach uwzględnia rokroczny 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 2021 r. zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości 3.400.000,00 zł i sfinansowany zostanie częściowo ze środków kredytowych (1.509.469,41 zł), nadwyżki z roku 2018 (714.298,59 zł), i niewykorzystanych środków o których mówi art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (1.176.232,00 zł). Środki te pochodzą z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych i przeznaczone zostaną na sfinansowanie

wydatków majątkowych tj. na wkład własny w zadaniach współfinansowanych ze środków z budżetu UE (§6059) w kwocie 878.000,00 zł, (z wyjątkiem wkładu własnego zadania polegającego na budowie kanalizacji sanitarnej w Więcborku na ul. Kościuszki i ul. Złotowskiej) oraz na dofinansowanie zadania polegającego na przebudowie drogi ul. Szlaku Bursztynowego (kwota – 298.232,00 zł).

Rozchody wynikające z zawartych umów wynoszą 1.513.828,64 zł i sfinansowane będą częściowo nadwyżką z roku 2017 (107.387,02 zł) i 2018 r. (1.406.441,62 zł).

W budżecie Gminy Więcbork na 2021 r. założono deficyt, co wynika m.in. ze wzrostu wartości koniecznych do wykonania inwestycji (głównie drogowych). Kończąca się w 2020 roku perspektywa unijna dała jeszcze szansę uzyskania dofinansowania na inwestycje, które wpłyną na poprawę warunków życia mieszkańców Gminy. Stąd decyzja o uczestnictwie Gminy Więcbork w naborze wniosków o dofinansowanie z budżetu UE realizacji zadania pn.: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej między ul. Złotowską i Kościuszki w Więcborku” czy drugiego zadania pn.: „Budowa infrastruktury rekreacyjno - turystycznej na terenie Gminy Więcbork”. Ponadto, w 2020 r. rozpoczęto realizację dwóch inwestycji, które mają zapobiegać dalszej degradacji mienia gminnego. Jest to przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie oraz przebudowa budynku niemieszkalnego na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku. Z uwagi na trwającą sytuację epidemiologiczną w kraju zadania te nie zostaną zakończone w umownym terminie. Pojawiła się konieczność negocjowania umowy i przeniesienia części wydatków, warunkujących prawidłowe wykonanie zadania na 2021 rok.

Dodatkowo, wzrastają nie tylko koszty bieżącego utrzymania oddanych do użytku inwestycji zakończonych w ostatnim czasie oraz także koszty utrzymania całego mienia komunalnego. Wzrastają koszty energii elektrycznej, ubezpieczenia majątku i koszty realizacji zadań własnych Gminy. Wyższa jest także wartość środków stanowiących fundusz sołecki.

Jednocześnie pragniemy zaznaczyć, iż w trakcie realizacji budżetu roku 2021, 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 2022 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 2021 (dochody majątkowe). Jest to przewidywana wysokość pomocy jaką Gmina ma uzyskać w związku z realizacją 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. – 15.959,56 zł (wykonanie) 2019 r. – 20.773,02 zł (wykonanie), 2020 r. – 30.450,00 zł i 2021 r. – 49.110,00 zł. Po stronie wydatków majątkowych ujęta została oprócz kwoty dofinansowania także kwota 15% udziału własnego. Wydatki majątkowe ponoszone mają być w latach 2018-2021. 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. – 359,44 zł - wykonanie, rok 2020 – 836,00 zł i rok 2021 – 347,00 zł).
2. Przebudowa budynku Wiejskiego Domu Kultury w Sypniewie – termin zakończenia inwestycji jest wyznaczony na 2021 r. z powodu aktualnej sytuacji epidemiologicznej panującej w kraju. To wpłynęło także na wydłużenie terminów weryfikacji dokumentów niezbędnych do składania wniosków o płatność/zaliczkę środków z budżetu UE. Całość skutkuje ujęciem w projekcie budżetu Gminy Więcbork na 2021 kwoty łącznej 576.330,00 zł po stronie wydatków. Również rozliczenie dofinansowania w kwocie 751.665,00 zł nastąpi w br.
3. Przebudowa, rozbudowa oraz zmiana sposobu użytkowania budynku o funkcji niemieszkalnej, na Centrum Aktywności Lokalnej w Więcborku – termin zakończenia inwestycji jest wyznaczony na 2021 r. z powodu aktualnej sytuacji epidemiologicznej panującej w kraju. To wpłynęło także na wydłużenie terminów weryfikacji dokumentów niezbędnych do składania wniosków o płatność/zaliczkę środków z budżetu UE. Całość

skutkuje ujęciem w projekcie budżetu Gminy Więcbork na 2021 kwoty łącznej 1.146.480,00 zł po stronie wydatków. W 2020 r. wpłynęła jedynie kwota dofinansowania wynosząca 207.209,00 zł. Pozostała kwota 1.612.000,00 zł rozliczona zostanie w 2021 r.

4. Budowa infrastruktury rekreacyjno-turystycznej na terenie Gminy Więcbork – wartość zadania na 2021 r. wynosi 437.303,00 zł (wartość dofinansowania wynieść może 213.903,00 zł).
5. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej między ul. Żłotowską i Kościuszki w Więcborku – wartość zadania na 2021 r. wynosi 729.551,00 zł (wartość dofinansowania wynieść może 427.851,00 zł).

Na dzień uchwalenia WPF Gmina Więcbork nie ma podpisanej umowy o dofinansowania realizacji dwóch inwestycji ze środków UE (zadania wskazane w pkt 4 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.

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 2021 r. dochody w wysokości 196.886,00 zł i wynikają:

1. z podpisanej umowy o dofinansowanie zadania w ramach RPO Woj. Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 „Więcborski Przedszkolak”. 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. Ze względu na czasowe zamknięcie placówek przedszkolnych zakończenie projektu przesunięte zostało na 2021 r. z wartością planu wydatków wynoszącą 139.985,70 zł i kwotą dofinansowania na poziomie 139.986,00 zł,
2. Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Więcborku przystąpił do realizacji projektu partnerskiego, pn. „Program Aktywności Lokalnej na terenie gminy Więcbork.”, będący odpowiedzią na ogłoszony przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego konkurs nr RPKP.09.02.01-IZ.00-04-251/19, w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Liderem

Projekt jest Stowarzyszenie na Rzecz Rozwoju Kobiet „GINEKA” z Bydgoszczy, natomiast Gmina Więcbork/MGOPS w Więcborku podjęła się roli Partnera. Umowa nr UM_WR.433.1.270.2019 o dofinansowanie została podpisana w dniu 30 października 2019r., natomiast umowę o zawartym partnerstwie podpisano w dniu 11 października 2019r. Głównym celem projektu jest aktywna integracja zawodowo - społeczna 32 osób (24K, 8M) zagrożonych ubóstwem lub wykluczeniem społ. oraz 30 osób z otoczenia z terenu miasta i gminy Więcbork w oparciu o PAL w okresie od 01.02.2021 - 31.12.2021. Całkowita wartość projektu wynosi 424.330,46 zł, w tym dofinansowanie Projektu z Europejskiego Funduszu Społecznego wynosi 360.680,89 zł (podział środków finansowych na realizację Projektu: Partner wiodący – 303.780,89 zł, Gmina Więcbork/MGOPS w Więcborku – 56.900,00 zł). Gmina Więcbork zobowiązała się do zabezpieczenia wymaganego finansowego wkładu własnego, w wysokości 15% wartości projektu, tj. 63.649,57 zł. W 2021 r. wkład własny stanowić będzie:

- wkład finansowy w postaci świadczeń pieniężnych przyznawanych zgodnie z ustawą o pomocy społecznej, tj.:
 - a) zasiłek celowy/specjalny zasiłek celowy – 16.000,00 zł – sklasyfikowany w rozdziale 85214 § 3119;
 - b) zasiłek okresowy - 12.449,57 zł – będzie sklasyfikowany w rozdziale 85214 § 3119;
- wkład niefinansowy w postaci:
 - a) wolontariatu wycenionego na kwotę 25.600,00zł (tj. prace animacyjne wykonywane przez łącznie 4 osoby po 320 h = 1280 h x 20 zł);
 - b) użytkowania sal wykorzystywanych podczas organizacji zajęć animacyjnych, wycenione na kwotę 9.600,00 zł (tj. 320h x 30,-zł/1h użytkowania sal).

Zgodnie z planem finansowym w 2021 r. na realizację powyższego zadania w rozdziale 85395 zaplanowano uzyskanie dofinansowania na poziomie 56.900,00 zł.

W części załącznika przedsięwzięć dotyczących zadań realizowanych wyłącznie z budżetu Gminy Więcbork ujęto limity wydatków związanych z kosztami trwałości projektu pn.: „Realizacja systemu innowacyjnej edukacji w województwie kujawsko-pomorskim poprzez

zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych” z limitem wydatków na 2021 r. w kwocie 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 2021 r. kredyt w łącznej wysokości 1.509.469,41 zł. Spłata nowego zadłużenia nastąpić ma w latach 2023-2027, według następującego harmonogramu: rok 2023 – 300.000,00 zł, rok 2024 – 300.000,00 zł, rok 2025 – 300.000,00 zł, rok 2026 – 300.000,00 zł i rok 2027 – 309.469,41 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 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 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 2021 – 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 2020 r. w wysokości 13.795.702,87 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa nie przewiduje umorzeń pożyczek z WFOŚiGW.

Prognozuje się całkowitą spłatę długu do 2027 roku natomiast planowana nadwyżka budżetowa od 2022 r. zgodnie z wyjaśnieniem przedstawionym powyżej przeznaczona zostanie na spłatę długu.

Przewodnicząca
Rady Miejskiej w Wiechorku
Anna Łańska
mgr Anna Łańska