

Załącznik Nr 3
do uchwały
Rady Miejskiej w Kruszwicy
z dnia

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KRUSZWICA NA LATA 2014-2023

WPF została przygotowana w zakresie prognozy dotyczącej wydatków i dochodów oraz prognozy kwoty długu do 2023 roku ,tj. do końca terminu spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań

1. Dochody bieżące na rok 2014 zostały zaplanowane w zakresie subwencji i dotacji w wielkościach określonych w decyzjach z Ministerstwa Finansów, Wojewody K-P , Komisarza Wyborczego, a dochody własne na poziomie przewidywanego wykonania roku 2013 z tym , iż podatek od nieruchomości i podatek rolny zgodnie z uchwałami Rady Miejskiej z 8 listopada 2012 r.
Na lata następne przyjęto wzrost dochodów bieżących zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi podanymi przez MF na lata 2012-2040 w zakresie dynamiki PKB, tj. na rok 2015 o 103,8%, na lata 2016 - 2017 o 104,3%, na rok 2018 o 104,1%, 2019 o 103,8%, 2020 o 103,3%, 2021 o 103,2%, 2022 o 103,1%, 2023 o 103%.
Dochody majątkowe przyjęto w wielkościach wynikających z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych lub wytycznych do projektów dofinansowanych ze środków UE tj.
 - na rok 2014 zaplanowano tytułem refundacji zadań zrealizowanych w 2013 roku i 2014 roku ze środków EFRR kwotę 427.000 zł ,
 - na rok 2015 zaplanowano tytułem refundacji zadań realizowanych w 2014 roku z PROW kwotę 702.624 zł,
 - dochody ze sprzedaży majątku w roku 2014 na kwotę 1.880.000 zł wynikają z planowanej sprzedaży 13 nieruchomości położonych w następujących miejscowościach: Kruszwica, Racice, Kobylnica, Sukowy, Kicko, Wola Wapowska, Tarnowo, Popowo, o pow. ogółem około 6 ha, oraz 10 lokali mieszkalnych (szczegółowy wykaz w informacji opisowej do projektu budżetu na rok 2014 str. 8-9), na rok 2015 kwotę 1.500.000 zł , a na rok 2016 kwotę 500.000 zł ze sprzedaży części nieruchomości położonych w Kruszwicy obręb 4 dz. Nr 18–po ostojnikach (ogółem powierzchnia działki 7,6972 ha) .
2. Wydatki bieżące na rok 2014 zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania 2013 roku, poza wydatkami jednorazowymi, a na rok 2015 –ze wzrostem o 1,6%, w latach 2016-2017 ze wzrostem o 2,5%, natomiast w latach 2018-2022 ze wzrostem o 2,4%, a na rok 2023 ze wzrostem o 2,3%. Mniejszy wzrost wydatków bieżących w latach 2015-2023 w stosunku do dochodów bieżących wynika z konieczności zwiększenia nadwyżki operacyjnej celem obsługi istniejących zobowiązań jak i generowaniem środków na nowe inwestycje.
3. W zakresie kwot przyjętych na realizowane i rozpoczęte przedsięwzięcia wynikają one z zawartych umów i oszacowań przez projektantów są to następujące zadania:
 - 1) Remont świetlic znajdujących się na obszarach wiejskich Gminy Kruszwica w miejscowościach Chełmce, Witowice, Ostrowo, Rusinowo, Gocanowo, Tarnowo, Polanowice, Rzepowo, Janowice-Żerniki, Wróble, Sukowy ,zadanie będzie zgłoszone do

- realizacji przy udziale środków z PROW na lata 2007-2013 w ramach odnowy i rozwoju wsi. Całkowity koszt wg wartości kosztorysowej to 524.999 zł , w tym w roku 2013 – 15.000 zł, w 2014 roku- 509.999 zł, a przewidywane dofinansowanie to 321.569 zł (80% kosztów kwalifikowanych nie więcej niż 459.485 zł),
- 2) Infostrada Kujaw i Pomorza , zadanie realizowane wspólnie z Samorządem WK-P w latach 2012-2015 , w 2014 roku planuje się udział własny w kwocie 16.190 zł,
 - 3) Budowa świetlicy w Brześciu wraz z zagospodarowaniem terenu-, projekt realizowany od 2010, całkowita wartość to 627.200 zł , na przygotowanie projektu wydatkowano 27.200 zł, a na rok 2014 zaplanowano kwotę 600.000 zł na rzeczową realizację , zadanie będzie realizowane przy dofinansowania z budżetu LGD w ramach PROW działania „odnowa i rozwój wsi” do 80% kosztów kwalifikowanych tj około 407.935 zł,,
 - 4) Rewitalizacja starej części miasta w Kruszwicy etap II –całkowita wartość zadania szacowana jest na kwotę 5.581.138 zł dofinansowanie w ramach RPO WK-P 2007-2013 do kwoty 427.000 zł, rzeczowa realizacja projektu rozpoczęła się w 2013 roku, a zakończenie zadania planuje się do października 2014 roku, w którym planuje się wydać 4.500.000 zł.
 - 5) Budowa pieszojezdni do kościoła w Chełmcach etap II, zadanie rozpoczęto w 2013 roku , na projekt zaplanowano 19.680 zł, rzeczowa realizacja w 2015-2016 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 469.680 zł,
 - 6) Budowa placu zabaw w Paprosie zadanie rozpoczęto w 2013r.wykonując za 3.899 projekt, a na rok 2014 planuje się wydatkować 4.684 zł jest to zadanie realizowane jako przedsięwzięcie w ramach środków z funduszu sołeckiego,
 - 7) Budowa targowiska gminnego w Kruszwicy- w roku 2011 przygotowano projekt, w którym wartość tego przedsięwzięcia wyszacowano na kwotę 967. 000 zł, dlatego planuje się go zrealizować w dwóch etapach, tj. etap I w roku 2014 za kwotę 430.000 zł, a etap II za kwotę 537.000 planuje się wykonać w roku 2017,
 - 8) Powierzchniowe utrwalenie ulicy Grodzkiej w Kruszwicy, całkowita wartość zadania to 206.765 zł, w roku 2013 wykonano dokumentację, a na rok 2014 zaplanowano rzeczową realizację za kwotę 200.000 zł,
 - 9) Przebudowa drogi gminnej 150811C Skotniki, całkowita wartość zadania to 1.028.000 zł, w roku 2013 wykonano projekt za kwotę 28.000 zł , a rzeczową realizację zaplanowano w II etapach tj. na rok 2015 za kwotę 300.000zł i na rok 2016 za kwotę 700.000 zł,
 - 10) Przebudowa drogi gminnej 150817C Piecki-Bachorce, zadanie rozpoczęto w 2012 roku , na projekt wydano 23.000 zł, rzeczowa realizacja w 2014 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 533.000 zł,
 - 11) Przebudowa drogi gminnej Kobylnica Mała-Rzeczyca , całkowita wartość zadania to 2.026.500 zł, w roku 2013 opłacono projekt w kwocie 26.500 zł, a rzeczową realizację planuje się zrealizować w dwóch etapach tj, w roku 2016 za 600.000 zł i w roku 2017 za kwotę 1.400.000 zł,
 - 12) Przebudowa drogi gminnej ul. Słonecznej w Kruszwicy- w roku 2010 wykonano projekt inwestycji, rzeczową realizację za kwotę 1.300.000 zł zaplanowano na rok 2015,
 - 13) Budowa oświetlenia przy ul. Spokojnej w Kruszwicy , zadanie rozpoczęto w 2013 roku, 12.330 zł wydano na projekt, rzeczowa realizacja w 2014 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 77.330zł,
 - 14) Zainstalowanie lamp solarnych w Bachorcach, 1.028 zł wydano na projekt, rzeczowa realizacja w 2014 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 16.028zł,
 - 15) Zakup mieszkań komunalnych w Kruszwicy około 21 –zadanie realizowane jest w kilku etapach w latach 2013-2015 poprzez zakup na wolnym rynku i w drodze przetargu od dewelopera około 21 mieszkań wydając na ten cel 3.092.000 zł.
- 16) Wydatki na przedsięwzięcia bieżące wynikają z zawartych umów i dotyczą :
- sporządzenia miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego dla trzech obrębów ,

- poprawy jakości oświetlenia miejsc publicznych,
- unowocześnienia układu technologicznego oczyszczalni ścieków,
- bankowej obsługi budżetu gminy w latach 2012-2016 ,
- wynajem nieruchomości zabudowanej położonej w Szaleju na organizację punktu selektywnej zbiórki odpadów komunalnych na okres od 1 lipca 2013 do końca 2018 roku , w okresie od lipca 2013 do grudnia 2014 czynsz miesięczny w kwocie 1.000 zł, a w pozostałych latach po 1230 zł miesięcznie,
- odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych położonych na terenie Gminy Kruszwica w latach 2014-2015, planuje się w roku 2014 wydatkować na ten cel 1.657.000 zł, a w roku 2015 kwotę 1.659.000 zł,
- zimowe utrzymanie dróg w sezonie 2013-2014, , planuje się w roku 2013 wydatkować na ten cel 100.000 zł, a w roku 2014 kwotę 200.000 zł.

4. Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek , kredytów i wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniosą 8.963.418,38 zł tj. 15,74 % ogółu dochodów, a na koniec 2014 roku będzie to kwota 12.634.612,10 zł tj. 22,99% planowanych dochodów.

W zakresie obsługi zadłużenia przyjęto spłaty rat pożyczek , kredytów i wykupu obligacji zgodnie z zawartymi umowami w tym :

1) z tytułu trzech umów pożyczek zaciągniętych w WFOŚ i GW w Torunia na zadania związane z ochroną środowiska zadłużenie na dzień 31.12.2013 roku wyniesie 636.642,38 zł, spłaty zakończą się w części w 2017 i 2020 roku , do kalkulacji kosztów obsługi przyjęto oprocentowanie na poziomie 3% w skali roku, w miesiącu lutym WFOŚiGW w Toruniu tytułem terminowej spłaty umorzył 28.000zł pożyczki zaciągniętej w 2007 roku na rekultywację składowiska w Skotnikach, a decyzją z dnia 20.03.2013 r. umorzył 112.000 zł pożyczki zaciągniętej w 2007 roku na zakup samochodu do ratownictwa chemiczno-ekologicznego dla Kruszewicy.

2) z tytułu zaciągniętego w roku 2011 kredytu zadłużenie na dzień 31.12.2013 roku wyniesie 201.776 zł, spłaty zakończą się w 2014, do kalkulacji kosztów obsługi przyjęto oprocentowanie na poziomie 4,10% w skali roku.

3) tytułem kredytu , który został zaciągnięty w m-cu grudniu 2012 r. zadłużenie wynosi 825.000 zł , spłaty przyjęto do 2016 w tym w 2013- 75.000 zł, w 2014- 300.000 zł, w 2015 – 300.000zł, w 2016- 225.000 zł., do kalkulacji kosztów obsługi przyjęto oprocentowanie na poziomie 4,1% w roku 2014, a 4,7% w roku 2015 i 5,4% na rok 2016,

4) z tytułu emisji obligacji w latach 2009-2011 zadłużenie na dzień 31.12. 2013 r. wynosi 6.300.000zł, spłaty do 2020 roku po 700.000 zł w 2014 r., 800.000 zł w 2015r., 900.000 zł w roku 2016 i 2017 oraz po 1.000.000 zł w latach 2018-2020, do kalkulacji kosztów obsługi przyjęto oprocentowanie na poziomie od 4,15% w roku 2014 do 5,75% w roku 2020,

5) w roku 2013 planuje się wyemitować obligacje w kwocie 1.000.000 zł, a w roku 2014 na kwotę 5.000.000 zł z okresem spłaty do 2023 roku, przy założeniu oprocentowania na poziomie 4,25% w roku 2014 do 5,85% w latach 2017-2023 w skali roku , spłaty: w 2018 roku kwota 500.000 zł, w 2019r. kwota 500.000 zł, w 2020 roku kwota 500.000 zł., w 2021 roku kwota 1.500.000 zł, w 2022 roku kwota 1.500.000 zł, w 2023 roku kwota 1.500.000zł. Obligacje zostaną wyemitowane na finansowanie inwestycji .

5.W latach 2015-2023 założono osiągnięcie dodatniego wyniku budżetu, który planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów, pożyczek i obligacji.