

## OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY KRUSZWICA NA LATA 2015-2023

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 2015 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 2014 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 2013-2040 w zakresie dynamiki PKB, tj. na rok 2016 o 102,5%, na 2017 o 102,3%, na rok 2018 o 104,1%, 2019 o 103,6%, 2020 o 103,2%, 2021 o 103,1%, 2022-2023 o 102,8%.

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 2015 zaplanowano tytułem refundacji zadań zrealizowanych w 2013 roku i 2014 roku ze środków EFRR kwotę 428.129 zł ,

- na rok 2015 zaplanowano tytułem refundacji zadań realizowanych w 2014 roku z PROW z EFRROW kwotę 768.548 zł,

-dochody ze sprzedaży majątku w roku 2015 na kwotę 1.244.500 zł wynikają z planowanej sprzedaży 12 nieruchomości położonych w następujących miejscowościach: Kruszwica, Polanowice, Racice, Kicko, Sukowy, Chełmiczki, Przedbojewice, Tarnowo o pow. ogółem około 2,5 ha, oraz 5 lokali mieszkalnych ( szczegółowy wykaz w informacji opisowej do projektu budżetu na rok 2015 str. 9-10), na rok 2016 kwotę 1.500.000 zł , a na rok 2017 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 2015 zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania 2014 roku, poza wydatkami jednorazowymi, a na rok 2016 i 2017 ze wzrostem o 0,5%, w latach 2018-2022 ze wzrostem o 2,4%, a w roku 2023 ze wzrostem 2,3% Mniejszy wzrost wydatków bieżących w latach 2016-2023 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 i są to następujące zadania:

- 1) Infostrada Kujaw i Pomorza , zadanie realizowane wspólnie z Samorządem WK-P w latach 2012-2015, w 2015 roku planuje się udział własny w kwocie 26.835 zł,
- 2) Nauka drogą do sukcesu – zadanie kierowane do uczniów gimnazjum i LO realizowane przez ZOiW w Kruszwicy przy współfinansowaniu środkami EFS w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki , poddziałanie 9.1.2 „Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów z grup o utrudnionym dostępie do edukacji oraz zmniejszanie różnic w jakości usług edukacyjnych” . Całkowita wartość

zadania to 670.070,80 zł z czego środki z EFS to 569.560,25 zł, wkład pieniężny Gminy 10,63 zł i wkład rzeczowy 100.500 zł. W roku 2014 przewidziano wydatki w kwocie 419.830 zł (środki z EFS) w tym: na zakupy inwestycyjne 44.500 zł i na wydatki bieżące 375.330zł, a na rok 2015 kwotę 149.742 zł.

- 3) Budowa ścieżek pieszo-rowerowych na terenie Gminy Kruszwica , na lata 2015-2016 zaplanowano wykonanie dokumentacji za kwotę 400.000 zł ( w roku 2015 za kwotę 150.000 zł i w 2016 r. za 250.000 zł), realizacja uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020,przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85 % , całkowitą wartość zadania szacuje się na kwotę 5.400.000zł realizacja w latach 2017-2020. W ramach tego zadania planuje się budowę ścieżek:
  - ścieżka prowadząca do strzelnicy w Łagiewnikach,
  - ścieżka wzdłuż Jeziora Gopło pod mostem w Kruszwicy;
  - ścieżka od ul. Cmentarnej do granic Gminy Kruszwica;
  - ścieżka od ul. Radziejowskiej przez ul. Włocławską, Wiosenną, Letnią do tzw; ”Kapy”;
  - ścieżka od Łagiewnik do Chrosna.
- 4) Budowa boiska wielofunkcyjnego na Osiedlu Zagople w Kruszwicy , szacowana wartość zadania to 808.500 zł, w roku 2014 opłacono wykonanie dokumentacji za kwotę 8.500 zł, realizację rzeczową zaplanowano na rok 2016 przy dofinansowaniu z Ministerstwa Sportu i Turystyki do 50%,
- 5) Budowa pieszojezdni do kościoła w Chełmcach , zadanie rozpoczęto w 2013 roku , na projekt wydano 19.680 zł, w 2014 zrealizowano I etap za kwotę 125.718 zł , zadanie to planuje się zakończyć w roku 2017 za kwotę 200.000 zł ,całkowita wartość zadania wg szacunków to 345.398 zł,
- 6) Budowa targowiska gminnego w Kruszwicy, w roku 2011 przygotowano projekt za kwotę 33.000 zł , zaplanowano realizację w dwóch etapach, tj. etap I wykonano w roku 2014 za kwotę 777.162 zł, a etap II za kwotę 537.000 planuje się wykonać w roku 2019,
- 7) Przebudowa drogi gminnej 150811C Skotniki, całkowita wartość zadania to 973.669 zł, w roku 2013 wykonano projekt za kwotę 28.000 zł , a rzeczową realizację zaplanowano w II etapach tj. w roku 2014 wykonano I etap za kwotę 445.669, a w roku 2017 planuje się zakończenie zadania za kwotę 500.000 zł,
- 8) Przebudowa drogi gminnej Kobylnica Mała-Rzeczycza , całkowita wartość zadania to 2.009.729 zł, w roku 2013 opłacono projekt w kwocie 26.500 zł, a rzeczową realizację planuje się zrealizować w trzech etapach tj, w roku 2014 wykonano I etap za kwotę 583.228zł, na rok 2015 planuje się realizację II etapu za kwotę 800.000 zł , a zakończyć w roku 2017 za kwotę 600.000 zł ,
- 9) Przebudowa drogi gminnej ul. Słonecznej w Kruszwicy- w roku 2010 wykonano projekt inwestycji, rzeczową realizację za kwotę 1.300.000 zł zaplanowano na rok 2018,
- 10) Przebudowa ul. Cichej i ul. Wiejskiej w Kruszwicy etap III, całkowita wartość zadania to 2.337.392 zł, w latach 2012- 2014wykonano projekty za kwotę 37.392 zł , w roku 2014 w miesiącu wrześniu złożono wniosek do RPO WK-P na lata 2007-2013 oraz do NPPDL o dofinansowanie, przewidywane dofinansowanie to 50% kosztów kwalifikowanych, rzeczową realizację zaplanowano na rok 2015 i 2017 za kwotę około 2.300.000 zł;
- 11) Rozbudowa budynku Urzędu Miejskiego w Kruszwicy przy ul. Nadgoplańskiej w Kruszwicy całkowita wartość zadania wg szacunków to 2.620.000 zł, w roku 2015 planuje się wykonanie projektu za kwotę 120.000 zł, a rzeczową realizację planuje się na rok 2016,
- 12) Rozbudowa oświetlenia w Marcinkach 3 pkt., na rok 2015 zaplanowano na projekt kwotę 5.000 zł, rzeczowa realizacja w 2016 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 27.000 zł,

13) Budowa oświetlenia przy ul. Wiosennej w Grodztwie i ul. Słonecznej w Kruszwicy , zadanie rozpoczęto w 2014 roku wydając na projekt kwotę 20.000 zł , rzeczowa realizacja w 2015 roku , całkowita wartość zadania wg szacunków to 190.000 zł,

14) Wydatki na przedsięwzięcia bieżące wynikają z zawartych umów i dotyczą :

- sporządzenia miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego dla sześciu obrębów,
- zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Miasta i Gminy Kruszwica w miejscowości Kobylniki,
- 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 1.200.397 zł,
- zimowe utrzymanie dróg w sezonie 2013-2014 i 2014-2015, , planuje się w roku 2013 wydatkować na ten cel 100.000 zł, a w roku 2014 kwotę 200.000 i w 2015 roku 222.300 zł,
- prowadzenie PSZOK w latach 2014-2015( umowa powierzenia z Przedsiębiorstwem Komunalnym w Kruszwicy sp. z o.o.), w roku 2015 planuje się wydać na ten cel 122.400 zł,
- kompleksowe ubezpieczenie mienia gminnego w latach 2015-2017, planuje się wydać na ten cel w każdym roku po 130.000 zł.

4. Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek , kredytów i wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosą 12.934.612,10 zł tj. 21,88 % ogółu dochodów, a na koniec 2015 roku będzie to kwota 11.673.630,74 zł tj. 20,36% planowanych dochodów.

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

- 1) z tytułu czterech umów pożyczek zaciągniętych w WFOŚ i GW w Torunia na zadania związane z ochroną środowiska zadłużenie na dzień 31.12.2014 roku wyniesie 809.612,10 zł, spłaty zakończą się w części w 2017 ,2020 i 2021 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 Kruszwicy.
- 2) tytułem kredytu , który został zaciągnięty w m-cu grudniu 2012 r. zadłużenie wynosi 525.000 zł , spłaty przyjęto do 2016 w tym w 2015 – 300.000zł, w 2016- 225.000 zł., do kalkulacji kosztów obsługi przyjęto oprocentowanie na poziomie 4,1% w roku 2015, a 4,4% w roku 2016,
- 3) z tytułu emisji obligacji w latach 2009-2011 zadłużenie na dzień 31.12. 2014 r. wynosi 5.600.000zł, spłaty do 2020 roku po 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 2015, 4,35% w roku 2016 , 4,55% w roku 2017do 4,85% w latach 2018- 2020,

4) tytułu emisji obligacji w latach 2013-2014 zadłużenie na dzień 31.12. 2014 r. wyniesie 6.000.000 zł , spłaty do 2023 roku, przy założeniu oprocentowania na poziomie 4,25% w roku 2015, 4,55% w roku 2016 , 4,75% w roku 2017 do 5,05% w latach 2018-2023 w skali roku . Planowane 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 zostały wyemitowane na finansowanie inwestycji .

5. W latach 2016-2023 założono osiągnięcie dodatniego wyniku budżetu, który planuje się przeznaczyć na spłatę kredytów, pożyczek i obligacji.