Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr III/16/2015
Rady Gminy Radziejów
z dnia 20 stycznia 2015 r.

Objaśnienia
Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2026

załącznik nr1; Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona w oparciu o ustawę o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005 roku (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.), z dnia 27 sierpnia 2009 roku (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.).
W skład Wieloletniej Prognozy Finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu, wieloletnie przedsięwzięcia majątkowe i bieżące oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków UE.
Prognoza kwoty długu zawiera elementy określone w art. 226 ust. 1 oraz 2 o finansach publicznych.
Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona do 2026 roku, ponieważ taka jest prognoza spłaty długu na zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki.
Dochodami majątkowymi uznano dochody paragrafu 6207, 0770 sklasyfikowanego w paragrafach dochodów klasyfikacji budżetowej.
W wydatkach wyszczególniono kwotę wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia. Kwotę wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczone wg par. 4010, 4040, 4100, 4110, 4120, 4170 sklasyfikowanych w paragrafach wydatków klasyfikacji budżetowej.
W wydatkach bieżących objętych limitem art. 226 ust. 4 ustawy o finansach publicznych przyjęto środki unijne w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki Projekt pn. „Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów w Gminie Radziejów". W 2015 roku program realizowany będzie przez Gminę do 30 czerwca 2015 r. zgodnie z podpisana umową.

Wydatki majątkowe przyjęto zgodnie z planowanymi przedsięwzięciami – załącznik Nr 2.

Ustalając dochody i wydatki w poszczególnych latach kierowano się wskaźnikami makroekonomicznymi zawartymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej Państwa oraz sytuacją gospodarczą naszej gminy obecną i w latach następnych.

Przyjęte wskaźniki spadku oraz wzrostu dochodów i wydatków w poszczególnych latach w %:

Lata	dochody	wydatki
2015 do 2014	-129,82	-144,78
2016 do 2015	143,64	135,72
2017 do 2016	101,67	102,02
2018 do 2017	100,53	-100,61
2019 do 2018	100,38	100,69
2020 do 2019	106,07	106,23
2021 do 2020	102,17	102,82
2022 do 2021	103,06	103,12
2023 do 2022	103,09	103,21
2024 do 2023	103,59	103,65
2025 do 2024	102,45	102,68
2026 do 2025	102,42	102,55

Wysoki wskaźnik spadku dochodów roku 2015 do roku 2014 wynika głównie z obniżenia subwencji ogólnej części wyrównawczej o kwotę 739.736 zł, co stanowi 48,07%. Na podstawie przyjętych przez Radę Gminy uchwał podatkowych na 2015r. w porównaniu do 2014 r. zmniejszono dochody z tytułu wpływów z podatku rolnego z kwoty 50 zł na 45 zł oraz zmniejszono pozostałe podatki o 3%, co stanowi kwotę około 200.000 zł.
W związku ze zmniejszeniem planowanych dochodów w 2015 r. w stosunku do 2014 r. dokonano również zmniejszenia planowanych wydatków.

Znaczący wzrost dochodów 2016 r. w stosunku do 2015 r. oraz lata nastepne przyjęto ze względu na planowane większe wpływy z podatku od nieruchomości w związku z realizowanymi na terenie Gminy Radziejów inwestycjami w energię odnawialną (elektrownie wiatrowe). Przewidywane terminy zakończenia realizacji inwestycji to lata 2015-2016.
Przewiduje się również większe wpływy z subwencji ogólnej oraz dotacji na podstawie analizy danych za lata ubiegłe oraz przyszłe okresy.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na rok 2015 do planu przyjęto zgodnie z wytycznymi Ministerstwa Finansów, natomiast uwzględniając tendencję wzrostową planowanych wpływów 2015 r. do 2014 r. na rok 2016 oraz lata następne przyjęto znacznie wyższe wpływy z tego tytułu.
W związku z tym wystąpił znaczny wzrost dochodów z tego tytułu w 2016 roku w stosunku do roku 2015.

W roku 2015 w porównaniu do roku 2014 i 2013 (w.11.1 WPF) znacząco wzrosły wydatki na wynagrodzenia ze względu na zakończenie w 2014 r. Projektu pod tytułem „Zapewnienie dostępu do edukacji przedszkolnej w Gminie Radziejów", w którym wynagrodzenia były finansowane w całości ze środków UE w okresie realizacji projektu, a po zakończeniu realizacji Projektu będą finansowane ze środków własnych.

Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji bankowych.

Gmina posiada na koniec października 2014 r. zobowiązania :
1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:
a) kwota 84.862,56 zł na przebudowę hydroforni w Szostce (w 2011 r.),
b) kwota 639.532,91 zł na zamknięcie i rekultywacje wysypiska w miejscowości Broniewek (w 2012 r. i 2013 r.).
c) kwota 930.746,00 zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (w 2013 r.)

2) z tytułu zaciągniętych kredytów w Banku Spółdzielczym w Radziejowie:
a) kwota 20.630,00 zł na zakup równiarki (w 2011r.),
b) kwota 22.552,00 zł na zakup koparko-ładowarki (w 2011 r.),
c) kwota 322.916,00 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)
d) kwota 307.840,00 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).

3) z tytułu zaciągniętego kredytu w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy:
a) kwota 600.000 zł na pokrycie deficytu (2014)

W prognozie planuje się do zaciągnięcia i spłaty pożyczki i kredyty.

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2015 r. w kwocie 671.184 zł.

Planowane spłaty w latach:
2015 – 283.558 zł,
2016 – 349.856 zł,
2017 – 301.384 zł,
2018 – 484.384 zł,
2019 - 437.384 zł,
2020 - 437.384 zł,
2021 - 337.384 zł,
2022 - 337.384 zł,
2023 - 325.239 zł,
2024 - 325.239 zł,
2025 - 290.801,47 zł,
2026 - 181.718 zł.

Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań (w poszczególnych latach) do dochodów ogółem max15% z art. 169 ustawy o finansach publicznych jest spełniona.
Najwyższy wskaźnik spłaty jest 2015 roku i wynosi 3,65% (bez wyłączeń).
Zadłużenie max60% z art. 170 ustawy o finansach publicznych jest spełnione.
Najwyższe procentowe zadłużenie 34,42% będzie w 2015 roku, a w latach następnych jest tendencja spadkowa.
W latach 2015 – 2026 zostaje spełniony wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244.

Opracowana Wieloletnia Prognoza Finansowa w części dotyczącej prognozy kwoty długu spełnia wymogi art. 242 – 244 ustawy o finansach publicznych na 2015 rok i lata następne.

Załącznik nr 2; W przedsięwzięciach nie planuje się rozpoczęcia nowych zadań bieżących i inwestycyjnych tylko kontynuację już rozpoczętych w 2014 r. oraz w latach poprzednich w tym:
- w wydatkach bieżących w części a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy realizowane będzie zadanie:
- pn. „Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów w gminie Radziejów" współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, który będzie realizowany przez Gminę Radziejów w latach 2014 – 2015. Umowa z Urzędem Marszałkowskim na realizacje ww zadania została podpisana do 30 czerwca 2015 r. Planowana kwota zadania na 2015 r. 91.553 zł.

-w wydatkach majatkowych w części a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy realizowane będzie zadania:

- pn. "Realizacja systemu innowacyjnej edukacji w województwie kujawsko-pomorskim poprzez zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych" w ramach działalnia 4.23 Rozwój usług i aplikacji dla ludności, Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013. Udział środków europejskich wynosi 75%, natomiast Gmina Radziejów zobowiązana jest do wniesienia wkładu własnego w wysokości 25% kosztów projektu, co stanowi kwotę 22.075 zł. W ramach projektu zostaną doposażone szkoły podstawowe Gminy Radziejów w nowoczesne urządzenia informatyczne tj. tablice interaktywne wraz z urządzeniami pomocniczymi dla klas IV-VI. Realizacja projektu z przyczyn niezależnych od Gminy została przesunięta z 2014 r. na 2015 r.,
- projekt pn. „Infostrada Kujaw i Pomorza – usługi w zakresie e-Administracji i Informacji przestrzennej" w ramach zadania „Dostawa serwerów i szaf serwerowych wraz z instalacją we wskazane miejsca". Projekt jest współfinansowany ze środków UE w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego, gdzie beneficjentem końcowym jest Samorząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, a Gmina Radziejów Partnerem projektu zobowiązaną do wniesienia wkładu własnego w wysokości 25% kosztów projektu. Okres realizacji projektu to lata 2012-2015. Na 2015 r. w budżecie zaplanowano kwotę 26.279,00 zł na realizację w/w projektu.

- termomodernizacja budynku administracyjnego przy ul. Kościuszki 20/22 w Radziejowie. Projekt zaplanowano do realizacji w ramach Działania 2.3 Rozwój infrastruktury w zakresie ochrony powietrza Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego. Dofinansowanie

środkami RPO wynosi do 85% kosztów kwalifikowalnych. Celem głównym projektu jest ekonomiczne wykorzystanie energii cieplnej w budynku. Działanie to jest ukierunkowane na modernizację infrastruktury ochrony środowiska prowadzącym do zmniejszenia emisji dwutlenku węgla, dwutlenku siarki i pyłów do atmosfery pochodzących z sektora komunalno-bytowego. Zapewnia zmniejszenie kosztów środowiskowych, poprawę efektywności energetycznej oraz korzyści ekonomiczne. Budynek jest własnością trzech jednostek samorządu terytorialnego i Skarbu Państwa. Powiat Radziejowski posiadający większościowy udział w nieruchomości jest Liderem projektu, a współwłaściciele Partnerami. Łączne nakłady finansowe w części przypadającej na Gminę Radziejów stanowią kwotę 113.930,00 zł, z tego na 2015 r. zaplanowano kwotę 1.666,00 zł w tym dofinansowanie z UE 566,00 zł dotyczące 2015 r. i 24.208,00 zł dotyczy rozliczenia za 2014 r. oraz wkład własny w kwocie 1.100,00 zł.

- w wydatkach majątkowych na 2015 rok część c) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe realizowane będą zadania:

  - przebudowa dróg gminnych w kwocie 500.000,00 zł. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej Gminy Radziejów.

  W wyniku dokonanej autopoprawki Wójta Gminy w budżecie gimy zaplanowano wydatki na 2015 r. w kwocie 490.000 zł.

W wyniku autopoprawek dokonanych przez Wójta Gminy zmianie uległy zapisy w załączniku Nr 1 w poz. 11.3, 11.3.2 oraz 11.4, 11.5, 11.6. Ogółem planowane wydatki bieżące oraz inwestycyjne nie uległy zmianie.
Dokonano również zmian zapisów w zał. Nr 2 w poz. 1 "wydatki na przedsięwzięcia-ogółem" oraz w poz. 1.3, 1.3.2 i 1.3.2.1 w wydatkach majątkowych na programy, projekty lub zadania pozostałe.