Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XXII/220/2013
Rady Gminy Radziejów
z dnia 30 grudnia 2013 r.

Objaśnienia
do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2026

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, 6280, 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 Rozwój i upowszechnianie aktywnej integracji. W 2014 roku program realizowany będzie przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej pod nazwą „Program aktywizacji zawodowej w Gminie Radziejów" oraz zadania pod tytułem „Zapewnienie dostępu do edukacji przedszkolnej w Gminie Radziejów" współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, który jest realizowany przez Gminę Radziejów zgodnie z podpisana umową w okresie od 5 listopada 2012 r. do 4 listopada 2014 r.

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
2014 do 2013	-117,53	-113,36
2015 do 2014	117,16	100,26
2016 do 2015	103,67	104,03
2017 do 2016	103,52	104,29
2018 do 2017	103,84	101,37
2019 do 2018	102,81	102,89
2020 do 2019	103,41	103,51
2021 do 2020	103,27	103,78
2022 do 2021	103,81	103,90
2023 do 2022	102,61	102,70
2024 do 2023	103,41	103,49
2025 do 2024	102,55	102,61
2026 do 2025	101,32	102,48

Wysoki wskaźnik spadku dochodów roku 2014 do roku 2013 wynika głownie z obniżenia subwencji ogólnej części wyrównawczej o kwotę 553.358 zł, co stanowi 26,45% oraz zmniejszeniem dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych o kwotę 700.130 zł, co stanowi 31,13%.
W związku ze zmniejszeniem planowanych dochodów w 2014 r. w stosunku do 2013 r. dokonano również zmniejszenia planowanych wydatków.

Wzrost dochodów 2015 r. w stosunku do 2014 r. przyjęto ze względu na planowane większe wpływy z podatku od nieruchomości w związku z realizowanymi i planowanymi do realizacji inwestycjami w energię odnawialną (elektrownie wiatrowe) na terenie Gminy Radziejów.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano na rok 2015 oraz lata następne na podstawie przewidywanego wykonania planu roku 2013 z minimalnym wzrostem w stosunku do każdego roku natomiast na rok 2014 do planu przyjęto dane zgodne z wytycznymi Ministerstwa Finansów. W związku z tym wystąpił znaczny wzrost dochodów z tego tytułu w 2015 roku w stosunku do roku 2014.

Wprowadzono dochody z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na rok 2015 i lata następne na podstawie przyjętych do WPF wskaźników wzrostu dochodów.

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 2012 r. zobowiązania :
1) z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚ i GW w Toruniu:
a) kwota 122.582,56 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 56.380,00 zł na zakup równiarki (w 2011r.),
b) kwota 45.386,00 zł na zakup koparko-ładowarki (w 2011 r.),
c) kwota 385.416,00 zł na pokrycie deficytu (w 2011 r.)
d) kwota 357.760,00 zł na pokrycie deficytu (w 2012 r.).

3) z tytułu zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowane z PROW na lata 2007-2013 w BGK w Toruniu:
a) kwota 922.819,00 zł na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (w 2013). Pożyczka zostanie spłacona do 14 listopada 2013 r. (zgodnie z umową) w związku z otrzymaniem w dniu 31 października 2013 r. dotacji z UE.

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

Pożyczki i kredyty planowane do zaciągnięcia:
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2014 r. 2.069.874 zł.;
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2016 r. 147.000 zł.,
- kredyt planowany do zaciągnięcia w 2017 r. 340.000 zł.

Planowane spłaty w latach:
2014 – 208.724 zł,
2015 – 245.000 zł,
2016 – 350.000 zł,
2017 – 435.000 zł,
2018 – 485.000 zł,
2019 - 485.000 zł,
2020 - 485.000 zł,
2021 - 415.000 zł,
2022 - 415.000 zł,
2023 - 410.000 zł,
2024 - 410.000 zł,
2025 - 410.000 zł,
2026 - 186.274 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 2018 roku i wynosi 3,39% (bez wyłączeń).

Zadłużenie max60% z art. 170 ustawy o finansach publicznych jest spełnione.
Najwyższe procentowe zadłużenie 33,96% będzie w 2014 roku, a w latach następnych jest tendencja spadkowa.
W latach 2013 – 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 2014 rok i lata następne.

Załącznik nr 2; W przedsięwzięciach nie planuje się rozpoczęcia nowych zadań bieżących i inwestycyjnych tylko kontynuację już rozpoczętych w 2013 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 będą zadania:

- pn. „Zwiększenie aktywizacji zawodowej w Gminie Radziejów" w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki. Zadanie będzie realizowane przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej po podpisaniu umowy o dofinansowanie na 2014 r. i ma na celu zwiększenie aktywności mieszkańców gminy, w szczególności grup zagrożonych wykluczeniem społecznym we wszystkich obszarach życia społecznego, w tym rynku pracy. W budżecie na rok 2014 zaplanowano kwotę 163.938 zł. Program jest obecnie realizowany na podstawie umowy na dofinansowanie na lata 2012-2013.
- pn. „Zapewnienie dostępu do edukacji przedszkolnej w Gminie Radziejów" współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki. Program ma na celu w szczególności zmniejszenie nierówności w stopniu upowszechniania edukacji przedszkolnej. Zaplanowane środki na 2014 r.w ramach programu stanowią kwotę 576.661 zł. Umowa na dofinansowanie w/w projektu została podpisana na okres od 5 listopada 2012 r. do 4 listopada 2014 r.,

-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. „Budowa świetlicy wiejskiej w Biskupicach". Zadanie będzie realizowane w ramach Programu oś 3 „Jakość życia na obszarach wiejskich i różnicowanie gospodarki wiejskiej" działanie 313, 322, 323 „Odnowa i Rozwój Wsi" objętego PROW na lata 2007-2013. Celem realizacji inwestycji jest udoskonalenie bazy lokalowej dla działalności kulturalno-oświatowej, szkoleniowej i rozrywkowej. Zgodnie z zawartą umową z Samorządem Województwa Kujawsko-Pomorskiego i zestawieniem rzeczowo-finansowym operacji na 2014 rok zaplanowano środki w kwocie 395.191,00 zł. Inwestycja zostanie zakończona 2014 r.
- 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% wartości projektu. Wkład własny jednostki samorządu terytorialnego wynosi 25% wartości projektu i stanowi kwotę 721 zł w wydatkach bieżących, która zgodnie z planem ma być wydatkowana do końca

2013r. oraz 22.075 zł w wydatkach majątkowych. W ramach projektu zostaną doposażone szkoły podstawowe Gminy Radziejów w nowoczesne urządzenia informatyczne tj. tablice interaktywne wraz z urządzeniami pomocniczymi dla klas IV-VI. Projekt realizowany będzie w latach 2013-2014,
- 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 2010-2015. Na 2014 r. w budżecie zaplanowano kwotę 22.321,00 zł na realizację w/w projektu.

- pn."Termomodernizacja obietktów użyteczności publicznej w Gminie Radziejów: Gimnazjum Publiczne, sala gimnastyczna oraz bibiloteka w Skibinie, Szkoła Podstawowa w Bieganowie, Szkoła Podstawowa w Płowcach oraz świetlica wiejska w Bieganowie" w ramach działania 2.3 Rozwój infrastruktury w zakresie ochrony powietrza Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2007-2013.
Dokumentacja na ww zadanie została przygotowana z środków własnych Gminy w 2012 r. Planowany dalszy etap realizacji programu nastąpi w latach 2014-2015 po podpisaniu umowy o dofiansowanie z Urzędem Marszałkowskim. Wniosek na powyższe zadanie został złożony 27 lutego 2013 r. i uzyskał pozytywną decyzję Zarządu Województwa.
Planowana całkowita wartość projektu stanowi kwotę 1.665.260,00 zł w tym dofinansowanie z środków UE stanowi kwotę 1.000.000,00 zł. Na realizację zadania zaplanowano w 2014 r. zaciągnięcie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie 595.556,00zł.
Głównym celem realizacji projektu jest ograniczenie strat ciepła i ekonomiczne wykorzystanie energii cieplnej poprzez termomodernizację tj. ocieplenie ścian zewnętrznych i dachów, wymiana nieszczelnej stolarki okiennej i drzwiowej.
Realizacja projektu przyczyni się do ograniczenia strat ciepła i zmniejszenia kosztów utrzymania obiektów. Inwestycja będzie realizowana tylko w przypadku pozyskania środków z UE i podpisaniu umowy z Urzędem Marszałkowskim,
- 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 będzie Liderem projektu, a współwłaściciele Partnerami. Łączne nakłady finansowe w części przypadającej na Gminę Radziejów stanowią kwotę 136.824,00 zł, z tego na 2014 r. zaplanowano kwotę 136.169,00 zł w tym dofinansowanie z UE 115.744,00 zł oraz

wkład własny w kwocie 20.425,00 zł. Inwestycja będzie realizowana tylko w przypadku pozyskania środków z UE i podpisania umowy o dofinansowanie na ten cel.

- w wydatkach majątkowych na 2014 rok część c) wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe realizowane będą zadania:

- przebudowa dróg gminnych w kwocie 748.605,00 zł. Nakłady na przebudowę dróg gminnych mają na celu poprawę infrastruktury drogowej Gminy Radziejów,
- remont bazy SOTG w Biskupicach – na 2014 rok zaplanowano kwotę 50.000,00 zł. Remont bazy przyczyni się do polepszenia warunków lokalowych oraz warunków pracy pracowników Sekcji Obsługi Techniczno-Gospodarczej Gminy Radziejów,
- zamknięcie i rekultywacja wysypiska śmieci w miejscowości Broniewek. W 2014 r. zostaną zakończone prace związane z zagospodarowaniem terenu po byłym wysypisku śmieci. Zgodnie z zawartą umową z wykonawcą na to zadanie na 2014 r. zaplanowano kwotę 9.286,00 zł.