Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XV/168/2015
Rady Miejskiej w Kruszwicy
z dnia 29 grudnia 2015 r.

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 425.208 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 ZO i W 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 670.070,88 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 zrealizowano wydatki w kwocie 246.473,88 zł (środki z

EFS) w tym: na zakupy inwestycyjne 43.849,50 zł i na wydatki bieżące 202.624,38zł, w roku 2015 przewidziano na realizacje tego przedsięwzięcia kwotę 323.097 zł w tym środki EFS 323.086,37 zł.

3) Niezwykłe regiony Europy w naszych doświadczeniach ERASMUS+ Akcja 2 partnerstwa strategiczne na rzecz edukacji szkolnej realizowany przez SP Nr 1 w Kruszwicy w partnerstwie ze szkołami z Narva w Estonii, Barcanesti w Rumunii, Rzymu we Włoszech, Sitia w Grecji i Ciudad Rodrigo w Hiszpanii. Projekt realizowany od 1 października 2015 r. do 30 czerwca 2018 roku kierowany do 120 uczniów klas IV-VI i 20 nauczycieli SP Nr 1 w Kruszwicy. Całkowita wartość projektu to 138.712 zł z czego w roku 2015 planuje się wydać 8.989 zł, w roku 2016 kwotę 67.183 zł, w roku 2017 kwotę 34.798 zł i w roku 2018 kwotę 27.742 zł;

4) Budowa ścieżek pieszo-rowerowych na terenie Gminy Kruszwica , na lata 2016-2017 zaplanowano wykonanie dokumentacji za kwotę 400.000 zł (w roku 2016 za kwotę 150.000 zł i w 2017 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 5.828.698zł realizacja w latach 2017-2018
   W ramach tego zadania planuje się budowę ścieżek:
   - połączenie odcinków pomiędzy DK62- ul. T. Kościuszki,
   -ścieżka wzdłuż ulicy Słonecznej, Grodzkiej, Solidarności;
   -ścieżka Kruszwica –Szarlej – granica gminy;
   -ścieżka wzdłuż ul. Radziejowskiej , Wiosennej;

5) 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%;
6) 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;

7) Budowa targowiska gminnego w Kruszwicy, w roku 2011 przygotowano projekt za kwotę 33.000 zł , zaplanowano realizacje 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;

8) Przebudowa drogi gminnej 150811C Skotniki, całkowita wartość zadania to 721.297 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 2015 planuje się zakończenie zadania za kwotę 247.628zł;
9) Przebudowa drogi gminnej Kobylnica Mała-Rzeczyca , całkowita wartość zadania to 1.364.829 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 583.229 zł, na rok 2015 planuje się zakończenie zadania za kwotę 755.100 zł;

10) Przebudowa drogi gminnej ul. Słonecznej w Kruszwicy- w roku 2010 wykonano projekt inwestycji, rzeczową realizacje za kwotę 1.300.000 zł zaplanowano na rok 2018;

11) Przebudowa ul. Cichej i ul. Wiejskiej w Kruszwicy etap III, całkowita wartość zadania to 1.615.022 zł, w latach 2012- 2014wykonano projekty za kwotę 37.392 zł , rzeczową realizację zaplanowano na rok 2015 za kwotę około 1.577.630 zł, zadanie realizowane przy 50 % dofinansowaniu w ramach „Narodowego programu przebudowy dróg lokalnych –Etap II Bezpieczeństwo-Dostępność-Rozwój”;

12) Rozbudowa budynku Urzędu Miejskiego w Kruszwicy przy ul. Nadgoplańskiej w Kruszwicy całkowita wartość zadania wg szacunków to 2.700.000 zł, w roku 2015 planuje się wykonanie projektu i rozpoczęcie prac, a zakończenie w 2016 roku za kwotę 2.627.309 zł;

13) 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,
14) Rozbudowa 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 117.991 zł,;
15) Budowa sieci wodno – kanalizacyjnej w Gminie Kruszwica –dokumentacja za kwotę 355.470 zł. Zadanie zostało zaplanowane do realizacji w okresie dwuletnim tj. rozpoczęcie w 2015 za kwotę 142.188 zł , a zakończenie w 2016 , w ramach tego zadania planuje się wykonanie dokumentacji dla 7 miejscowości tj. Chełmce, Chełmiczki, Sławsk Wielki, Bachorce, Bachorce II, Wróble, Kobylnica o długości około 30 km, która da możliwość ubiegania się o dofinansowanie ze środków perspektywy Unijnej na lata 2014-2020;
16) Przebudowa drogi dojazdowej do pól w miejscowości Grodztwo za kwotę 851.250 zł, w roku 2012 wykonano dokumentację, na rok 2015 przewidziano aktualizację dokumentacji za kwotę 18.450 zł, a rzeczowa realizacje przewidziano na 2016 rok, po uzyskaniu dofinansowania PROW na lata 2014-2020;
17) Rozbudowa hali sportowo-rekreacyjnej w Woli Wapowskiej o pomieszczenia sanitarne, w roku 2015 wykonano projekt za kwotę 8.500 zł, a na rok 2016 zaplanowano kwotę 106.500 zł na rzeczowa realizację;

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

- sporządzenia miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego dla siedmiu 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 organizacje 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 2015 wydatkować 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 125.160 zł,
- kompleksowe ubezpieczenie mienia gminnego w latach 2015-2017, planuje się wydać na ten cel w każdym roku po 130.000 zł,
- odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości zamieszkałych położonych na terenie Gminy Kruszwica w latach 2016-2017, planuje się wydatkować na ten cel kwotę 2.672.000 zł,
- prowadzenie PSZOK w latach 2016-2017 , planuje się wydać na ten cel 262.800 zł;
- odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z nieruchomości niezamieszkałych należących do Gminy Kruszwica w latach 2016-2017, planuje się wydatkować na ten cel kwotę 260.000 zł,

- na koszty utrzymania trwałości projektu „ Realizacja systemu innowacyjnej edukacji WK-P poprzez zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych” w latach 2015-2020 planuje się wydatkować 7.778 zł;
- zimowe utrzymanie dróg w sezonie 2015-2016, planuje się wydatkować 300.000 zł,
- opracowanie gminnego programu rewitalizacji Gminy Kruszwica na lata 2015-2023 , planuje się wydać 52.500 zł;

4. Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek , kredytów i wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosły 12.934.612,10 zł tj. 21,17 % ogółu dochodów, a na konie 2015 roku będzie to kwota 11.673.630,74 zł tj. 18,45% 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 wyniosło 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;

2) tytułem kredytu , który został zaciągnięty w m-cu grudniu 2012 r. zadłużenie wyniosło 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. wyniosło 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. wyniosło 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.