

**INFORMACJA WÓJTA GMINY RADOMIN
O KSZTAŁTOWANIU SIĘ WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

I

SPRAWOZDANIE O PRZEBIEGU REALIZACJI

PRZEDSIĘWZIĘĆ ZA 2020 ROK

Informacja o wyniku budżetu i wielkości zadłużenia w 2020 roku

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Radomin na lata 2020 - 2031 została uchwalona 22 lutego 2011 roku uchwałą nr V/19/11 Rady Gminy Radomin na lata 2011-2016 z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2011–2016 zmienionej:

uchwałą Nr X/39/11 z dnia 28 kwietnia 2011 r., zarządzeniem Nr 51/11 z dnia 25 maja 2011 r., zarządzeniem Nr 56/11 z dnia 14 czerwca 2011 r., uchwałą Nr XII/53/11 z dnia 20 lipca 2011 r., uchwałą Nr XIV/74/11 z dnia 27 września 2011 r., zarządzeniem Nr 89/11 z dnia 15 listopada 2011 r., uchwałą Nr XIX/87/11 z dnia 28 grudnia 2011 r., uchwałą Nr XX/93/12 z dnia 19 stycznia 2012 r., uchwałą Nr XXII/104/12 z dnia 30 marca 2012 r., zarządzeniem Nr 48/2012 z 29 października 2012 r., uchwałą Nr XXX/164/12 z dnia 8 listopada 2012 r., uchwałą Nr XXXII/183/12 z dnia 18 grudnia 2012 r., uchwałą Nr XXXII/185/12 z dnia 18 grudnia 2012 r., uchwałą Nr XXXVI/202/13 z dnia 20 marca 2013r., zarządzeniem Nr 21/2013 z dnia 29 marca 2013 r., uchwałą Nr XXXVII/210/13 z dnia 23 kwietnia 2013 r., uchwałą Nr XXXVIII/214/13 z dnia 28 maja 2013 r., uchwałą Nr XLI/225/13 z dnia 17 września 2013 r., zarządzeniem Nr 55/2013 z dnia 04 października 2013 r., uchwałą Nr XLII/233/13 z dnia 23 października 2013 r., uchwałą Nr XLIV/253/13 z dnia 23 grudnia 2013 r., uchwałą Nr XLV/258/14 z 21 stycznia 2014 r., uchwałą Nr XLVI/265/14 z dnia 18 lutego 2014 r., uchwałą Nr XLVII/273/14 z dnia 25 marca 2014 r., uchwałą Nr XLVIII/283/14 z dnia 15 kwietnia 2014 r., uchwałą Nr XLIX/287/14 z dnia 13 maja 2014 r., uchwałą Nr L/292/14 z dnia 29 maja 2014 r., uchwałą Nr LI/301/14 z dnia 26 czerwca 2014 r., uchwałą Nr LII/312/14 z dnia 19 sierpnia 2014 r., uchwałą Nr LIII/318/14 z dnia 15 września 2014 r., uchwałą Nr LIV/324/14 z dnia 14 października 2014 r., uchwałą Nr LV/331/14 z dnia 30 października 2014 r., uchwałą Nr II/14/14 z dnia 22 grudnia 2014 r., uchwałą Nr II/23/14 z dnia 22 grudnia 2014r., uchwałą Nr III/26/15 z dnia 22 stycznia 2015r., uchwałą Nr IV/32/15 z dnia 24 lutego 2015 r., uchwałą Nr V/44/15 z dnia 24 marca 2015 r., zarządzeniem Nr 26/2015 z dnia 27 marca 2015 r., uchwałą Nr VI/51/15 z dnia 23 kwietnia 2015 r., uchwałą Nr VIII/67/15 z dnia 30 czerwca 2015r., uchwałą Nr IX/77/15 z dnia 14 sierpnia 2015 r., uchwałą Nr X/85/15 z dnia 8 września 2015 r., uchwałą Nr XI/87/15 z dnia 29 września 2015r., uchwałą Nr XII/92/15 z dnia 27 października 2015r., uchwałą Nr XIII/101/15 z dnia 24 listopada 2015r., uchwałą Nr XIV/105/15 z dnia 10 grudnia 2015r., uchwałą Nr XV/114/15 z dnia 29 grudnia 2015r., uchwałą Nr XVII/125/16 z dnia 28 stycznia 2016r., uchwałą Nr XVII/137/16 z dnia 23 marca 2016 r., uchwałą Nr XIX/140/16 z dnia 20 kwietnia 2016r., uchwałą Nr XX/144/16 z dnia 24 maja 2016 r., uchwałą Nr XXI/155/16 z dnia 28 czerwca 2016r., uchwałą Nr XXII/160/16 z dnia 21 lipca 2016 r., uchwałą Nr XXIII/167/16 z dnia 30 sierpnia 2016 r., uchwałą Nr XXIV/177/16 z dnia 27 września 2016 r., uchwałą Nr XXV/181/16 z dnia 25 października 2016r., uchwałą Nr XXVI/199/16 z dnia 29 listopada 2016 r., uchwałą Nr XXVII/201/16 z dnia 16 grudnia 2016r., uchwałą Nr XXVIII/207/16 z dnia 28 grudnia 2016r., uchwałą Nr XXVIII/209/16 z dnia 28 grudnia 2016r., uchwałą Nr XXIX/213/17z dnia 24 stycznia 2017r., uchwałą Nr XXXI/223/17 z dnia 7 marca 2017r., uchwałą Nr XXXII/234/17 z dnia 30 marca 2017r., uchwałą Nr XXXIII/237/17 z dnia 25 kwietnia 2017r., uchwałą Nr XXXIV/245/17 z dnia 23 maja 2017r., uchwałą Nr XXXV/250/17 z dnia 28 czerwca 2017r., uchwałą Nr XXXVI/255/17 z dnia 12 lipca 2017 r., uchwałą Nr XXXVII/258/17 z dnia 11 sierpnia 2017r., uchwałą Nr XXXVIII/263/17 z dnia 28 września 2017r., uchwałą Nr XXXIX/272/17 z dnia 31 października 2017r., uchwałą Nr XL/281/17 z dnia 21 listopada 2017 r., uchwałą Nr XLI/287/17 z dnia 8 grudnia 2017r., uchwałą Nr XLII/295/17 z dnia 28 grudnia 2017r., uchwałą Nr XLII/297/17 z dnia 28 grudnia 2017r., uchwałą Nr XLIII/303/18 z dnia 30 stycznia 2018r., zarządzeniem Nr 9/2018 z dnia 22 lutego 2018r., uchwałą Nr XLIV/310/18 z dnia 26 lutego 2018r., uchwałą Nr XLV/315/18 z dnia 27 marca 2018r., uchwałą Nr XLVI/317/18 z dnia 3 kwietnia 2018r., uchwałą Nr XLVII/323/18 z dnia 17 kwietnia 2018r., uchwałą Nr XLVIII/329/18 z dnia 22 maja 2018r., uchwałą Nr XLIX/336/18 z dnia 26 czerwca 2018r., zarządzeniem Nr 53/2018 z dnia 18 lipca 2018r., uchwałą Nr L/349/18 z dnia 22 sierpnia 2018 r., uchwałą Nr LII/354/18 z dnia 7 września 2018r., uchwałą Nr LIII/358/18 z dnia 10 października 2018 r., uchwałą Nr LIV/361/18 z dnia 16 października 2018r., uchwałą Nr LV/364/18 z dnia 5 listopada 2018r., uchwałą Nr II/18/18 z dnia 29 listopada 2018r., uchwałą Nr III/25/18 z dnia 21 grudnia 2018 r., uchwałą Nr III/28/18 z dnia 21 grudnia 2018 r., uchwałą Nr IV/34/19 z dnia 23 stycznia 2019 r., uchwałą Nr V/48/19 z dnia 7 marca 2019r., uchwałą Nr VI/51/19 z dnia 25 kwietnia 2019r., uchwałą Nr VII/59/19 z dnia 26 czerwca 2019r., uchwałą Nr VIII/62/19 z dnia 22 lipca 2019r., uchwałą Nr IX/73/19 z dnia 26 września 2019r., uchwałą Nr X/79/19 z dnia 17 października 2019r., zarządzeniem Nr 91/2019 z dnia 4 listopada 2019 roku., uchwałą Nr XI/96/19 z dnia 28 listopada 2019r., uchwałą Nr XII/110/19 z dnia 19.12.2019r., uchwałą Nr XII/112/19 z dnia 19.12.2019r., zarządzeniem Nr 3/2020 z dnia 14.01.2020r., uchwałą Nr XIII/117/20 z dnia 30.01.2020r., uchwałą Nr XIV/126/20 z dnia 19.03.2020r., uchwałą Nr XV/131/20 z dnia 21.04.2020r., Uchwałą Nr XVI/134/20 z dnia 28.05.2020r., uchwałą Nr XVII/140/20 z dnia 22.06.2020r., uchwałą Nr XVII/140/20 z dnia 18.08.2020r., uchwałą Nr XVIII/144/20 z dnia 18.08.2020r., uchwałą Nr XIX/148/20 z dnia 03.09.2020r., uchwałą Nr XX/154/20 z 29.10.2020r., uchwałą Nr XXI/166/20 z dnia 26.11.2020r., uchwałą Nr XXII/178/20 z dnia 29.12.2020r.,

1. Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305) , projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Radomin uwzględnia budżet Gminy Radomin na rok 2020 i co najmniej trzech kolejnych lat, jednocześnie zakres czasowy musi obejmować okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. W związku powyższym została sporządzona wieloletnia prognoza finansowa, która przypada na lata 2020-2031, tj. rok budżetowy oraz lata objęte prognozą kwoty długu i ich spłat.

Zgodnie z brzmieniem art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej uwzględniono; dochody bieżące oraz wydatki bieżące budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym na obsługę długu, wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostek samorządu terytorialnego, dochody majątkowe oraz wydatki majątkowe budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynik budżetu jednostki samorządu terytorialnego, sposób finansowania nadwyżki w roku 2020 przychody i rozchody budżetu jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia, kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego oraz sposób sfinansowania spłaty długu.

W wieloletniej prognozie finansowej zamieszczono również fakultatywne upoważnienia dla organu wykonawczego do zaciągnięcia zobowiązań związanych z realizacją określonych w uchwale przedsięwzięć oraz tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Dochody bieżące odgrywają główną rolę, których przeważającym składnikiem jest subwencja ogólna. Znaczącą rolę mają również:

- podatki i opłaty,
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych,
- dochodów własnych uzyskanych przez gminę i gminne jednostki budżetowe,
- dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących i inwestycyjnych.

Dochody, których wielkości nie są kształtowane przy użyciu wskaźników makroekonomicznych są to:

- pozostałe dochody bieżące uzyskiwane przez województwo i jednostki budżetowe (opłaty, odpisy, dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych)
- dochody własne majątkowe uzyskiwane przez jednostki budżetowe,
- dotacje na zadania własne,
- dochody bieżące i majątkowe na finansowanie programów lub projektów.

Wysokość dochodów majątkowych zależna jest od dotacji ze środków unijnych które Gmina ma zamiar pozyskać w związku z planowanymi inwestycjami. W roku 2020 udało się otrzymać dużo zaplanowanych dochodów. Plan dochodów został osiągnięty a nawet przewyższony ze względu na otrzymane środki z Rządowego Programu Inwestycyjnego.

Plan dochodów ogółem na dzień 31 grudnia 2020 roku ustalono na kwotę 20 829 165,36 zł, z tego:

- dochody bieżące w kwocie 19 472 441,42 zł a wykonanie nastąpiło w wysokości 19 718 009,27 zł,
- dochody majątkowe planowane w kwocie 1 356 723,94 zł zaś wykonanie dochodów majątkowych na koniec 2020 roku jest w wysokości 1 774 700,47 zł.

3. Podział wydatków zastosowany przy konstruowaniu wieloletniej prognozy finansowej oraz założenia przyjęte do ich kalkulacji:

- wynagrodzenia i naliczone do nich składki
- wydatki na obsługę długu
- wydatki związane z realizacją ich statutowych zadań
- dotacje na zadania bieżące
- świadczenia na rzecz osób fizycznych
- wydatki majątkowe, w tym na wieloletnie przedsięwzięcia

Plan wydatków ogółem na dzień 31 grudnia 2020 roku ustalono na kwotę 21 269 754,98 zł, z tego:

- wydatki bieżące w wysokości 18 763 358,72 zł
 - wydatki majątkowe w wysokości 2 506 396,26 zł,
- a wykonano wydatki w wysokości 20 113 977,62 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 17 840 141,85 zł a majątkowe 2 273 835,77 zł.

W planie rozchodów ujęto środki na cele wymienione w art. 6 ustawy o finansach publicznych.

Do budżetu zaplanowano przychody w łącznej kwocie 1 234 029,62 zł, na spłatę wcześniej zaciąganych pożyczek i kredytów oraz pokrycie planowanego deficytu. Na przychody w 2020 roku składają się przychody z tytułu kredytu w wysokości 1 100 000,00 oraz środki pieniężne niewykorzystane w poprzednim roku. W związku z wykonaniem dochodów w wyższej wysokości niż planowane a wykonaniem wydatków w niższej niż planowane, to budżet w roku 2020 został zakończony nadwyżką. W prognozie WPF po stronie rozchodów w kwocie 793 440,00 zł, ujęte zostały spłaty rat kapitałowych dotyczących następujących kredytów:

- kredyt inwestycyjny w BGK
- pożyczki zaciągnięte przez gminę w latach 2011-2016
- kredyt konsolidacyjny w ING
- kredyt zaciągnięty w 2017 roku,
- kredyty zaciągnięte w 2018 roku,
- kredyt zaciągnięty w 2019 roku,
- kredyt zaciągnięty w 2020 roku.

Rozchody budżetu zostały w całości wykonane w 2020 roku.

W planie wieloletniej prognozie finansowej założono spłatę wszystkich kredytów do końca 2031 roku. Natomiast wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych już kredytów.

Horyzont czasowy	Zaciągnięte kredyty i pożyczki							RAZEM	Kwota długu
	Pożycz	2013	2014	2017	2018	2019	2020r		
2020	91 440,00	160 000,00	212 000,00	130 000,00	200 000,00	0,00	0,00	793 440,00	5 823 655,00
2021	42 939,00	160 000,00	212 000,00	100 000,00	200 000,00	35 000,00	0,00	749 939,00	5 073 716,00
2022		165 000,00	212 000,00	100 000,00	140 000,00	10 000,00	110 000,00	737 000,00	4 336 716,00
2023		160 716,00	212 000,00	100 000,00	130 000,00	10 000,00	110 000,00	722 716,00	3 614 000,00
2024			212 000,00	150 000,00	200 000,00	20 000,00	110 000,00	692 000,00	2 922 000,00
2025			212 000,00	150 000,00	180 000,00	20 000,00	110 000,00	672 000,00	2 250 000,00

2026				150 000,00	200 000,00	50 000,00	110 000,00	510 000,00	1 740 000,00
2027					230 000,00	160 000,00	110 000,00	500 000,00	1 240 000,00
2028					230 000,00	150 000,00	110 000,00	490 000,00	750 000,00
2029					140 000,00	125 000,00	110 000,00	375 000,00	375 000,00
2030						155 000,00	110 000,00	265 000,00	110 000,00
2031						0,00	110 000,00	110 000,00	0,00
Horyzont czasowy	Zaciągnięte kredyty i pożyczki							RAZEM	Kwota długu

Przy sporządzaniu prognozy długu obowiązują wskaźniki określone w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r o finansach publicznych a jest to relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym i indywidualny limit zadłużenia stanowiący średnią z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem.

Ogółem gmina na dzień 31.12.2020 r. posiada zobowiązanie w kwocie 5 823 655,00 zł. W 2020 roku do 31 grudnia dokonano spłat kredytów 702 000,00 zł oraz spłat pożyczek w kwocie 91 440,00 zł.

Ogółem gmina na dzień 31.12.2020r. posiada zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **5.823.655,00 zł** w tym:

Nazwa banku/instytucji	Przeznaczenie	Kwota długu na 31.12.2020	Termin spłaty
Kredyty		5.780.716,00 zł	x
ING Bank Śląski S.A. Oddział w Toruniu	kredyt konsolidacyjny w 2013 r.	485.716,00 zł	30.11.2023
Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu	Kredyt inwestycyjny 2014r – 14/0922	500.000,00 zł	30.11.2025
Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu	Kredyt inwestycyjny 2014r – 14/0923	560.000,00 zł	30.11.2025

Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Dąbrowie Chełmińskiej	Kredyt w rachunku kredytowym nr 72/2017/002	750.000,00 zł	30.11.2026
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Dąbrowie Chełmińskiej	Kredyt w rachunku kredytowym nr 20/2018/002	800.000,00 zł	30.11.2028
Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Dąbrowie Chełmińskiej	Kredyt w rachunku kredytowym nr 72/2018/002	850.000,00 zł	30.11.2029
Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu	Kredyt w rachunku kredytowym nr 2/GM/2019	735.000,00 zł	30.11.2030
Bank Spółdzielczy oddział Kowalewo Pomorskie	Kredyt w rachunku kredytowym	1.100.000,00 zł	30.11.2031
Pożyczki		42.939,00 zł	x
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w 2013r. - PT13027	30.199,00 zł	30.11.2021
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu	budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w 2015r - PT15013	12.740,00 zł	31.03.2021
Stan zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek		5.823.655,00 zł	x

SPRAWOZDANIE O PRZEBIEGU REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘĆ

Na terenie Gminy Radomin jest realizowane wiele zadań inwestycyjnych mających na celu zaspokojenie potrzeb społecznych. Natomiast tylko w niektórych przypadkach jest to przedsięwzięcie którego okres realizacji wykracza poza 1 rok. Droga od koncepcji poprzez dokumentację, pozwolenie na budowę i złożenie wniosku aplikacyjnego w celu otrzymania dofinansowania, do realizacji jest bardzo długa. Gmina Radomin zakłada sobie cel i realizuje zatem możliwie dużo inwestycji które są krótsze i mieszczą się w 1 roku.

Przedsięwzięcia są to wieloletnie programy, projekty lub zadania, w tym związane z programami finansowanymi z udziałem środków pochodzących z budżetu UE oraz niepodlegające zwrotowi środki z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), a także inne środki pochodzące ze źródeł zagranicznych, niepodlegające zwrotowi oraz związane z umowami o partnerstwie publiczno prywatnym:

- umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy,
- gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego.

Wykaz przedsięwzięć stanowi integralną część uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jest prezentowany w formie załączników zawierających odrębnie dla każdego przedsięwzięcia informacje dotyczące nazwy i celu jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za realizację wykonywania przedsięwzięcia lub koordynującej jego wykonanie, okresu realizacji i łącznych nakładów finansowych, limitów wydatków w poszczególnych latach oraz limitu zobowiązań.

W załączniku przedsięwzięć do WPF znajdują się wydatki majątkowe o nazwach:

1. Infostrada Kujaw i Pomorza 2.0 - usługi w zakresie e-Administracji i Informacji Przestrzennej (2017-2021)
2. Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 534 Grudziądz-Rypin polegająca na budowie ścieżki rowerowej na odcinku Szafarnia-Radomin.

REALIZACJA WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ W 2020 R.

Budżet gminy na 2020 rok zaplanowany został nadwyżką budżetową w kwocie 403 440,00 zł, zaś w kolejnych poszczególnych latach nadwyżką w wysokości odpowiadającej spłacie wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek na dany rok. W wyniku późniejszych zmian na 31 grudnia 2020 roku budżet gminy kształtował się następująco: plan dochodów wynosi 20 829 165,36 zł, plan wydatków 21 269 754,98 zł. czyli w planie był zaplanowany deficyt w wysokości 440 589,62 zł. Wynik budżetu jest obliczany jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem. Na 31 grudnia 2020 roku odnotowano nadwyżkę budżetową w wysokości 1 378 732,12 zł. Szczegółowy opis realizacji zadań w 2020 roku zawarty jest w sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za ten okres.

Zgodnie z zapisami w wieloletniej prognozie finansowej można zaobserwować zgodność planów dochodów i wydatków oraz prawidłowość wskaźników określających planowane wykonanie budżetu. Informacja o kształtowaniu się WPF zawiera tylko syntetyczną analizę głównych czynników mających wpływ na sytuację ekonomiczną Gminy Radomin w 2020 r.

Wójt

inż. Piotr Wolski

