

Objaśnienia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2017-2025

1. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Dąbrowa Biskupia w latach 2017-2025. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r., poz.885 z późn.zm.). Okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową, zwaną dalej WPF, obejmuje okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto obejmuje prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, odzwierciedla wskaźniki zadłużenia na przestrzeni 9 najbliższych lat, tj. w okresie czasu, na który zaciągnięto lub zamierza się zaciągnąć zobowiązania oraz przewidywaną spłatę tych zobowiązań.

Prognoza określa zdolność inwestycyjną i kredytową Gminy Dąbrowa Biskupia w kontekście realizacji planu inwestycyjnego Gminy Dąbrowa Biskupia od 2017 r. Prognoza stanowi jeden z wariantów realizacji planu inwestycyjnego, wybrany jako najbardziej prawdopodobny na etapie formułowania założeń do opracowania budżetu Gminy i planu inwestycyjnego.

Metodologia opracowania prognozy finansowej opiera się na rozdzieleniu budżetu bieżącego i budżetu majątkowego. Jest to kluczowa zasada stosowana od dnia 1 stycznia 2011 r., zapisana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

W zastosowanym podejściu analiza i prognoza danych obejmuje budżet gminy Dąbrowa Biskupia w rozumieniu dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetowych. Podejście to pozwala na pełną ocenę sytuacji finansowej JST w ujęciu przepływów finansowych.

Konstrukcja WPF jest zgodna z zasadą analizy danych wynikowych. W pierwszej części zaprezentowano najważniejsze założenia przyjęte do prognozy, w tym założenia makroekonomiczne, założenia zmian dochodów i wydatków budżetowych, przychodów i rozchodów Gminy Dąbrowa Biskupia oraz założenia dotyczące zaciągania zobowiązań przez Gminę.

W drugiej części przedstawiono prognozowaną sytuację finansową Gminy odrębnie analizując wydatki bieżące i majątkowe, w celu kontroli zachowania zgodności z art.242 ustawy o finansach publicznych.

Opisano również prognozę kwoty długu Gminy w latach 2017-2025. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

W ostatniej części objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2017-2025 omówiono najważniejsze przedsięwzięcia zaplanowane w wykazie przedsięwzięć do WPF.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Mirosława Kosińska

2. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych została zaczerpnięta z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego i stanowi podstawę do szacunków i prognoz dochodów, wydatków, deficytu jak i długu zawartego w WPF Gminy Dąbrowa Biskupia.

Tabela 1: Założenia makroekonomiczne

Kategoria	2016r.	2017r.	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.	2024r.	2025r.
PKB w ujęci realnym,	103,4	103,6	103,8	103,9	103,9	103,7	103,6	103,3	103,2	103,1
Srednioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych	99,5%	101,3%	101,8%	102,2%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%	102,5%
Stopa bezrobocia wg BAEL	8,9	8,0	7,4	6,7	6,4	6,2	6,3	6,0	6,0	6,0
Wzrost przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, dynamika	99,8	101,6	102,0	102,0	102,0	103,1	103,1	103,1	103,1	103,0

2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY DĄBROWA BISKUPIA W LATACH 2017-2025

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2016r. poz.198 z późn.zm.), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Dochody na 2017r. prognozowane są w podziale na najważniejsze źródła:

DOCHODY BIEŻĄCE w kwocie 19 966 119,00,00 zł w tym:

- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa PIT -1 759 222,00 zł
- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa CIT- 5 000,00 zł
- podatki i opłaty lokalne – 4 307 000,00 zł
- z podatku od nieruchomości – 2 298 000,00 zł
- subwencja ogólna- wartość została przyjęta na podstawie pisma Ministra Finansów - 6 347 018,00 zł
- dotacje celowe i środki przeznaczone na cele bieżące – wartość przyjęto na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko-Pomorskiego i pisma Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Bydgoszczy – 6 263 029,00 zł

DOCHODY MAJĄTKOWE w kwocie 598 767,00 zł, w tym:

- dochody ze sprzedaży majątku - 90 000,00 zł
- dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje -508 767,00

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2016r. poz. 446 z późn. zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki na 2017r. prognozowane są w szczególności do działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej natomiast w WPF w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE w kwocie 19 405 886,00 zł, z tego :

- a) wydatki na obsługę długu – 80 000,00 zł
- b) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 8 002 015 ,00 zł
- c) wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki – 1 802 771,00 zł

WYDATKI MAJĄTKOWE w kwocie 1 509 000,00 zł, z tego:

- a) wydatki inwestycyjne kontynuowane – 1 314 000,00 zł
- b) nowe wydatki inwestycyjne – 175 000,00 zł
- c) wydatki majątkowe w formie dotacji – 20 000,00 zł

Poziom wydatków majątkowych wynika zasadniczo z konieczności kontynuacji zadań z roku 2016 i podpisanych umów. W ramach tych wydatków planuje się wykonanie zadań:

1. Przebudowa drogi gminnej Modliborzyce – Brudnia na odcinku od km 0+006,20 do km 1+380,00.
2. Przebudowa drogi gminnej Radojewice-Niemojewo.
3. Budowa przedszkola publicznego z wyposażeniem w gminie Dąbrowa Biskupia.

Ponadto w 2017 roku planowane są nowe wydatki inwestycyjne, których poziom jest dostosowany do możliwości finansowych i zdolności kredytowej Gminy.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z lat 2015 i 2016. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźnik zmian, opierając się na podstawie zawartych umów lub wytycznych do projektów dofinansowywanych ze środków UE.

Założenia do prognozy najważniejszych dochodów Gminy:

- 1) Dochody z tytułu podatków i opłat lokalnych – przyjęto na poziomie rzeczywistego wykonania roku 2016. W latach następnych przyjęto wzrost zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi podanymi przez Ministra Finansów. Głównym źródłem tej grupy dochodów jest podatek od nieruchomości, podatek rolny oraz podatek od środków transportowych.
- 2) Dochody z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w 2017 roku na podstawie informacji Ministra Finansów. W latach następnych przyjęto wzrost w zależności od prognozowanego wskaźnika inflacji.
- 3) Wzrost dochodów z subwencji ogólnej zaplanowano na podstawie wskaźników makroekonomicznych państwa. W 2017 roku przyjęto subwencję na podstawie informacji Ministra Finansów, a w latach następnych zwiększa się wartość o inflację.
- 4) Wzrost wszystkich dochodów z dotacji na zadania bieżące prognozowany jest odpowiednio do wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe w 2017 roku ustalono na poziomie planowanych przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego. W 2018 i 2019 roku przyjęto wartości wyższe ze względu na zaplanowane dofinansowanie ze środków RPO na lata 2014-2020 zadań bieżących ujętych w wykazie przedsięwzięć do WPF. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%. Realizacja zadań uzależniona jest od uzyskania dofinansowania.
- 5) Dochody z tytułu opłat i kar za gospodarcze korzystanie ze środowiska, przekazywane gminie, przeznacza się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 6) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2017-2025

PRZEWODNICZĄCY RADY
Miroslawa Kozłowska

w poszczególnych latach odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie przewidywanych wpływów w 2016 roku.

7) Dochody majątkowe:

a) ze sprzedaży majątku w 2017 roku zaplanowane w kwocie 89 000,00 zł wynikają z planowanej sprzedaży następujących nieruchomości:

1. Sprzedaż działki nr 35/15 o powierzchni 0,1130 ha, położonej w Radojewicach.
2. Sprzedaż działki nr 35/16 o powierzchni 0,1211 ha, położonej w Radojewicach.
3. Sprzedaż działki nr 37/14 o powierzchni 0,1036 ha, położonej w Niemojewie.
4. Sprzedaż działki nr 37/15 o powierzchni 0,1036 ha położonej w Radojewicach.
5. Sprzedaż działki nr 190/3 o powierzchni 0,1133 ha położonej w Konarach.
6. Sprzedaż działki nr 190/4 o powierzchni 0,1145 ha położonej w Konarach.

W latach kolejnych 2018-2020 zaplanowane są do sprzedaży pozostałe działki.

b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2017 roku przyjęto wartości wynikające z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych.

W latach 2018-2020 przyjęto wartości na podstawie wytycznych do projektów dofinansowanych ze środków UE tj.

- tytułem planowanego dofinansowania zadań realizowanych ze środków EFRR w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Planowane dofinansowanie do 85%;

- tytułem planowanego dofinansowania zadań realizowanych ze środków EFRROW w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Planowane dofinansowanie do 63,63%.

Założenia ogólne do prognozy wydatków bieżących Gminy:

- 1) Po ustaleniu kwot bazowych do prognozy dla wszystkich wydatków, przyjęto założenie niższego ich wykonania niż planowane dochody bieżące, poprzez zwiększenie nadzoru nad racjonalnością wydatkowania środków publicznych. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na poziomie przewidywanego wykonania na rok 2017.
- 2) Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane. W 2017r. zakłada się wzrost wynagrodzeń dla nauczycieli, pracowników obsługi i pracowników administracji. W kolejnych latach założono wzrost wypłat wysługi lat zatrudnionych pracowników oraz nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. Składki na Fundusz Pracy przyjęto dla całej prognozy w wysokości 2,45%, składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne przyjęto na podstawie ustalonych w 2016r.
- 3) Wydatki rzeczowe w 2017 roku zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania roku 2016. W latach kolejnych zaplanowano wzrost wydatków rzeczowych o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług w poszczególnych latach. Ponadto zaplanowano wydatki na bieżące utrzymanie budynków szkół, GOPS-u, Urzędu Gminy, OSP na terenie gminy Dąbrowa Biskupia zakładając jedynie wzrost w kolejnych latach o stopień inflacji kosztów zużycia energii, wody i zlecanych usług.
- 4) Dotacje na zadania bieżące przyjęto w stałej wysokości, są to głównie dotacje dla organizacji pozarządowych na dofinansowanie zadań zleconych w drodze konkursu z zakresu edukacji, oświaty i wychowania, z zakresu działalności wspomagającej rozwój wspólnot i społeczności lokalnych oraz dotacje na wspieranie i upowszechnianie kultury fizycznej. Ponadto zaplanowano dotację podmiotową dla funkcjonujących na terenie Gminy Instytucji Kultury.
- 5) Świadczenia na rzecz osób fizycznych to głównie świadczenia wypłacane z pomocy społecznej, założono wzrost w kolejnych latach w wysokości w jakiej wzrasta dotacja celowa z budżetu państwa na dofinansowanie/finansowanie zadań zleconych.

- 6) Wydatki na obsługę długu przyjęto na podstawie opracowanej prognozy długu, uwzględniając zarówno zaciągnięte do 2016r. zobowiązania jak i te planowane do zaciągnięcia w latach kolejnych. Odsetki zostały zaplanowane w wysokości wynikającej z harmonogramu spłat zaciągniętych zobowiązań.

Pozostałe wydatki zaplanowane zostały na poziomie pozwalającym wykonywać zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym.

2.3. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

Dla wszystkich kredytów i pożyczek prognozowanych do zaciągnięcia przez Gminę w celu zbilansowania sytuacji finansowej przyjęto następujące warunki:

1. średni okres zaciągnięcia zobowiązania wynosi 5-10 lat,
2. dla każdego zobowiązania przyjęto okres karencji dla spłaty kapitału,
3. przyjęto założenie, że kredyty i pożyczki zaciągane będą przez gminę w II połowie każdego roku budżetowego.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem gminy nie przekroczy wskaźników wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W celu zbilansowania sytuacji finansowej Gminy w 2017 roku planuje się korzystanie z zewnętrznych źródeł, planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 753 955,78 zł, w tym 350 000,00 zł na stanowiący wkład własny Gminy, na zadanie „Budowa przedszkola publicznego z wyposażeniem w gminie Dąbrowa Biskupia” oraz kredyt w wysokości 403 955,78 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, który zostanie skorygowany w przypadku wypracowania wolnych środków za 2016r. Spłatę kredytu na inwestycję planuje się dokonać w latach 2020-2025r., natomiast spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań rozłożono na lata 2020-2025r.

Całkowita spłata długu następuje w 2025 roku. Zaciągnięcie nowych zobowiązań kredytowych podwyższa wartości wskaźnika poziomu zadłużenia w latach 2018-2025.

3. WYNIKI WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ

3.1. BUDŻET BIEŻĄCY

W wyniku przyjętych założeń do prognozy, dochody bieżące Gminy będą rosły w ujęciu realnym do roku 2017, w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2017r. w stosunku do roku 2016 uległy obniżeniu, gdyż wyłączono dochody z tytułu dotacji celowych, na które nie otrzymano decyzji. Dochody bieżące wykazują tendencję rosnącą, w związku z planowanym wzrostem inflacji. Jedynie w 2018 i 2019 roku przyjęto wartości wyższe ze względu na planowane dofinansowanie ze środków RPO zadań bieżących ujętych w wykazie przedsięwzięć. Przyjmuje się racjonalne i gospodarne wydatkowanie zgromadzonych dochodów. W kolejnych latach utrzymuje się niewielki wzrost wydatków w związku z przyjętym założeniem wzrostu kosztów zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Realizacja założeń dotyczących kształtowania się poziomu dochodów i wydatków bieżących będzie skutkowałą wypracowaniem większego niż dotychczas wyniku budżetu bieżącego od 2018r.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w latach 2017-2025 spełniona jest zasada, w której planowane dochody bieżące w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących (nadwyżka operacyjna). Poziom planowanych nadwyżek operacyjnych w latach 2019-2023 jest wyższy od wykonanych nadwyżek operacyjnych w latach poprzednich tj. w roku 2014, w roku 2015, w roku 2016 oraz do planowanej nadwyżki operacyjnej na 2017 rok w wysokości 560 233,00 zł. Jej wzrost jest następstwem szybszego wzrostu

dochodów bieżących niż wydatków bieżących. Wypracowana nadwyżka operacyjna pozwoli na realizację zadań inwestycyjnych.

Tabela 1. Wynik budżetu bieżącego

	(w mln zł)										
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dochody bieżące	17,1	20,6	19,9	21,0	21,1	21,3	21,7	22,2	22,8	23,1	23,2
Wydatki bieżące	16,6	20,2	19,4	20,0	20,0	20,0	20,5	21,0	21,5	22,6	22,6
Środki do dyspozycji	0,5	0,4	0,5	1,0	1,1	1,3	1,2	1,2	1,3	0,5	0,6

Źródło: Opracowanie własne

3.2. BUDŻET WYDATKÓW MAJĄTKOWYCH

Wynik budżetu bieżącego powiększają prognozowane wpływy ze sprzedaży majątku Gminy, dając kategorię budżetu majątkowego. Środki stanowią potencjał finansowy, który może być rozdysponowany na wydatki majątkowe. Dochody majątkowe zostały zaplanowane do roku 2020. Wzrost dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje od roku 2017r. wynika z wprowadzenia środków z dotacji ze środków budżetu UE, które wynikają z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych lub wyciecznych do projektów dofinansowywanych ze środków UE. Z chwilą podpisania stosownych umów na dofinansowanie zadań wielkości te zostaną skorygowane. W przypadku braku dofinansowania ze środków UE zadania ujęte w wykazie przedsięwzięć do WPF będą realizowane w miarę możliwości budżetu gminy.

Tabela 2. Nadwyżka w budżecie Gminy

	(w mln zł)										
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dochody ogółem (D)	18,3	21,8	20,6	23,8	22,8	22,2	21,7	22,3	22,8	23,1	23,2
Wydatki ogółem (W)	18,4	21,6	20,9	23,4	22,4	21,7	21,3	21,9	22,5	22,8	22,9
w tym: przedsięwzięcia	1,7	0,6	1,5	3,4	2,4	1,6	0,8	0,8	0,9	0,2	0,3

Wynik budżetu (nadwyżka + / deficyt -)	-0,1	2,0	-0,3	0,4	0,4	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3
Przychody (P)	0,7	0,2	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Rozchody (R)	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,5	0,4	0,4	0,3	0,3	0,3
Równowaga budżetowa (D-W+P-R) >0	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Źródło: Opracowanie własne

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2017-2025 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje skumulowaną nadwyżkę w takiej wysokości aby można było sfinansować planowane wydatki majątkowe oraz spłatę zadłużenia zaciągniętego od 2010r. oraz planowane do zaciągnięcia.

W latach 2018-2025 założono wypracowanie dodatniego wyniku. Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem roku 2017, gdzie planuje się deficyt w związku z planowaną realizacją zadania związanego z budową przedszkola publicznego z wyposażeniem w Gminie Dąbrowa Biskupia, którego nakłady finansowe znacząco ograniczają możliwości inwestycyjne gminy. Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

3.3. DŁUG GMINY

Dług Gminy Dąbrowa Biskupia stanowią pożyczki i kredyty długoterminowe:

Nazwa podmiotu	kredyt/pożyczka numer umowy	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia na 31.12.2016	Data całkowitej spłaty
WFOŚiGW w Toruniu	Pożyczka nr PB10020/OW-osk	01.09.2010	25 368,26 zł	31.05.2017
WFOŚiGW w Toruniu	Pożyczka nr PB10062/OW-osz	10.11.2010	627 925,00 zł	30.07.2020
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 17/2010	19.08.2010	483 840,00 zł	25.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 15/2011	05.09.2011	18 360,00 zł	31.12.2021

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny Umowa nr 16/2011	27.09.2011	465 372,00 zł	31.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 18/2011	10.10.2011	147 960,00 zł	31.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt obrotowy umowa nr 156/2012	28.12.2012	335 580,00 zł	31.12.2023
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt obrotowy umowa nr 44/KR-O/2014/OZ	02.12.2014	224 223,52 zł	31.12.2022
Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim	Kredyt obrotowy Umowa nr 21/O/2015/DB	28.12.2015	200 000,00 zł	31.12.2025
		Razem	2 528 628,78 zł	

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Dąbrowa Biskupia zaprezentowane powyżej obejmują lata 2010-2025. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podjętych dotychczas zobowiązań.

WYNIK BUDŻETU w 2017 roku stanowi deficyt w kwocie 350 000,00 zł.

PRZYCHODY – w 2017 roku planuje się zaciągnięcie kredytu na rynku krajowym na pokrycie deficytu w kwocie 350 000,00 zł oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2017 roku w wysokości 403 955,78 zł.

ROZCHODY – spłata rat kredytów i pożyczek w 2017 roku w kwocie 403 955,78 zł.

KWOTA DŁUGU – kwota zadłużenia na 31.12.2016 roku wynosi 2 528 628,78 zł co stanowi 11,64 %, natomiast prognozowany dług na koniec 2017 roku wyniesie 2 878 628,78 zł co stanowi 14,00%, planowanych dochodów budżetowych. W latach 2018-2025 nie planuje się przychodów zwiększających dług, spłatę długu planuje się z nadwyżki budżetowej. Prognozowane spłaty od 2017 roku wyniosą:

Rok 2017 – zaciągnięcie kredytu – 753 955,78 zł i spłata – 403 955,78 zł
Rok 2018 – spłata – 403 312,00 zł
Rok 2019 – spłata – 403 280,00 zł
Rok 2020 – spłata – 487 089,78 zł
Rok 2021 – spłata – 361 495,00 zł
Rok 2022 – spłata – 357 823,00 zł
Rok 2023 – spłata – 320 503,00 zł
Rok 2024 – spłata – 272 563,00 zł
Rok 2025 – spłata – 272 563,00 zł

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Dąbrowa Biskupia w latach następnych było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Realizacja założeń przyjętych do wieloletniej prognozy finansowej Gminy pozwoli na zabezpieczenie środków na spłatę zobowiązań oraz zgromadzenie środków na sfinansowanie zadań planowanych w przyszłości.

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z lat 2015 i 2016. Dokonano analizy planu dochodów i wydatków, a następnie wyeliminowano wpływy o charakterze incydentalnym.

Następnie ustalono założenia zmian poszczególnych kategorii dochodów i wydatków w oparciu o prognozowane wskaźniki inflacji i PKB. W niektórych przypadkach przyjmowano inny niż wymienione wskaźnik zmian na lata 2018-2025, opierając się o zawarte umowy.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2017-2025

PRZEWODNICZĄCA RADY

Mirosława Kozłowska

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2018-2025 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy dodatni wynik budżetu, który planuje się przeznaczyć na spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2010-2017 roku.

Stan środków pieniężnych na koniec każdego roku objętego prognozą będzie się kształtował na poziomie zapewniającym zachowanie płynności finansowej i zachowania relacji określonej w art.243 ustawy o finansach publicznych.

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, iż powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, która zakłada znaczne ich ograniczenie oraz realizacją założeń dotyczących pozyskania środków zewnętrznych w formie dotacji na sfinansowanie programu inwestycyjnego.

Zarówno stan jak i obsługa zadłużenia w relacji do prognozowanych dochodów ogółem Gminy nie przekroczy relacji wynikającej z art.243 ustawy o finansach publicznych, którą wprowadzono od 2014 r. Stan i obsługa zadłużenia będą utrzymywać się każdego roku na bezpiecznym poziomie.

W celu pokrycia założonego deficytu w 2017r. oraz spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 753 955,78 zł. Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania w latach 2018-2025 zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem 2017r., gdyż dopiero po rozliczeniu 2016r. będzie można skorygować plany w przypadku wypracowania nadwyżki, bądź wolnych środków.

Kluczowym założeniem przy określaniu zdolności kredytowej Gminy Dąbrowa Biskupia było utrzymanie właściwej relacji poziomu nadwyżki do obsługi zadłużenia. Przyjęto założenie, iż prognozowana obsługa zadłużenia w poszczególnych latach nie może pochłaniać całości prognozowanej nadwyżki jednostki.

3.4. PRZEDSIĘWZIĘCIA PLANOWANE W LATACH 2017-2025

Na lata 2017-2025 zaplanowane są wydatki na bieżące i majątkowe przedsięwzięcia.

Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych.

Wykaz przedsięwzięć stanowi załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i przedstawia się następująco:

- 1) „Przedszkole szansą na lepsze jutro”, zadanie zaplanowane na lata 2018-2019. W 2016 roku złożono wniosek preselekcyjny projektu zintegrowanego realizowanego w zakresie wychowania przedszkolnego w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Planowane wydatki w 2018 roku to 514 117,65 zł, w 2019 roku 380 000,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków EFS w ramach RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 2) „Prowadzenie zajęć pozalekcyjnych w szkołach na terenie Gminy Dąbrowa Biskupia”, zadanie zaplanowane na lata 2018- 2019. Planowane wydatki na całkowitą wartość zadania szacuje się na kwotę 800 000,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%. Wniosek o dofinansowanie zostanie złożony po ogłoszeniu konkursu przez instytucję wdrażającą.
- 3) „RADWAN - Radość Ambasadorem Dzieci, Wiedza Azymutem Nowoczesności”, zwanego dalej projektem w ramach programu ERASMUS+ , akcji 2: Partnerstwa strategiczne – współpraca szkół realizowany przez Zespół Szkół Szkoła Podstawowa i Gimnazjum w Dąbrowie Biskupiej. Projekt realizowany od 1 września 2016 r. do 31 sierpnia 2018r. Całkowita wartość projektu to 151 979,76 zł z czego w roku 2016 planuje się wydać 121 583,81 zł. Do wykazu przedsięwzięć w 2017 roku po zakończeniu roku budżetowego zostanie wprowadzona pozostała nie wydatkowana kwota w 2016 roku. W roku 2018 planuje się wydatkować pozostałą kwotę 30 395,95 zł.
- 4) „Budowa przedszkola publicznego z wyposażeniem w gminie Dąbrowa Biskupia” za kwotę 1 730 000,00 zł. W 2016 roku złożono wniosek preselekcyjny projektu zintegrowanego realizowanego

w zakresie wychowania przedszkolnego w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. W 2016 roku planowany jest zakup projektu i jego dostosowanie do potrzeb wraz ze studium wykonalności za kwotę 30 000,00 zł. Planowane wydatki w 2017 roku to 350 000,00 zł, w 2018 roku 1 350 000,00 zł. Przewidywane dofinansowanie ze środków EFRR zgodnie ze złożonym wnioskiem preselekcyjnym wynosi 997 339,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020.

- 5) „Budowa dwóch boisk wielofunkcyjnych w miejscowości Pieranie i Ośniszczewko” za kwotę 300 000,00 zł. Realizacja zadania planowana jest w 2018 roku w ramach dofinansowania ze środków PROW na lata 2014-2020. Możliwe dofinansowanie 63,63% kosztów kwalifikowalnych.
- 6) „Przebudowa drogi Dziewa - Konary wraz z przebudową odcinka pieszojezdni w Pieraniu” za kwotę 400 000,00 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 25 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2018 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 7) „Przebudowa drogi gminnej Modliborzyce- Brudnia gm. Dąbrowa Biskupia wraz z dokumentacją projektową” za kwotę 1 323 973,00 zł. Realizacja zadania planowana na lata 2019-2020 w ramach PROW. Możliwe dofinansowanie 63,63%. Zadanie zostanie zrealizowane jeżeli gmina uzyska dofinansowanie ze środków UE na powyższe zadanie.
- 8) „Przebudowa drogi Nowy Dwór – Dąbrowa Biskupia wraz z przebudową odcinka ciągu pieszego” za kwotę 400 000,00 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 25 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2018 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 9) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Ośniszczewku” za kwotę 550 000,00 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 10) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Parchaniu” za kwotę 550 000,00 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 11) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Pieraniu” za kwotę 550 000,00 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 12) „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej i Gimnazjum im. Ziemi Kujawskiej w Dąbrowie Biskupiej” za kwotę 1 015 500,00 zł. W 2016 roku planowane jest wykonanie studium wykonalności, aktualizacji dokumentacji projektowej oraz aktualizacji audytu energetycznego na kwotę 15 500,00 zł. Pozostała część zadania w kwocie 1 000 000,00 zł planowana jest na 2018 rok. Do 30 grudnia 2016 r. Gmina zobowiązana jest złożyć do instytucji wdrażającej RPO WKP w ramach ogłoszonego konkursu Działania 3.3. Efektywność energetyczna w sektorze publicznym i mieszkaniowym wniosku aplikacyjnego o dofinansowanie zadania. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 13) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek komunalny ul. Długa 85” za kwotę 200 000,00 zł. Zadanie zaplanowane zostało na 2020 rok. Planuje się zgłoszenie tego zadania do dofinansowania w ramach RPO WKP. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020.

- 14) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek Urzędu Gminy Dąbrowa Biskupia” za kwotę 455 599,89 zł. W 2017 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 15) „Termomodernizacja budynku komunalnego w Ośniszczewie” za kwotę 55 000,00 zł. Zadanie zaplanowane zostało na 2020 rok. Planuje się zgłoszenie tego zadania do dofinansowania w ramach RPO WKP. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WKP na lata 2014-2020.
- 16) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp na oczyszczalni ścieków w Dąbrowie Biskupiej, w Parchaniu i w Stacji Uzdatniania Wody w Dąbrowie Biskupiej” na ogólną kwotę 720 000,00 zł planowane jest na 2020 rok. Są to zadania wynikające z planu gospodarki niskoemisyjnej wprowadzające technologie wykorzystujące odnawialne źródła energii. Planuje się zgłoszenie tych zadań do dofinansowania w ramach RPO WKP.
- 17) „Budowa gminnej oczyszczalni ścieków” zadanie zostało zaplanowane do realizacji w okresie dwuletnim tj. rozpoczęcie w 2021 roku za kwotę 500 000,00 zł, a zakończenie w 2022 roku, całkowita wartość zadania wg szacunków to 1 000 000,00 zł. Planuje się budowę gminnej oczyszczalni ścieków po uzyskaniu dofinansowania ze środków UE.
- 18) Pozostałe zadania dotyczące budowy lub modernizacji dróg na terenie Gminy Dąbrowa Biskupia zostały wprowadzone do wykazu przedsięwzięć zgodnie z planem gospodarki niskoemisyjnej jednak realizacja ich będzie uzależniona od dofinansowania ze środków UE.

3.5. PODSUMOWANIE

Analizując i interpretując wyniki niniejszej prognozy należy mieć na uwadze, że powyższe wnioski dotyczące zdolności kredytowej i inwestycyjnej Gminy są warunkowane wdrożeniem takich działań po stronie wydatków bieżących, które zakładają znaczne ich ograniczenie, co jest następstwem zaostrzenia przepisów związanych z zarządzaniem finansami gminy.

Zakłada się wsparcie działań rozwojowych gminy środkami unijnymi z funduszy EFRR, EFS i PROW w okresie programowania tj. w latach 2014-2020, które zostały ujęte w powyższym dokumencie. Ponadto, przyjęcie nowo opracowanej Strategii Rozwoju Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2014-2020 oraz Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego z wyznaczonymi w niej celami i kierunkami działań powoduje konieczność wskazania tych celów w przyszłych planach budżetowych.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Mirostawa Kozińska
Mirostawa Kozińska