

# Objaśnienia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia

na lata 2018-2028

## 1. WSTĘP

---

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Dąbrowa Biskupia w latach 2018-2028. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2016r., poz. 1870 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 11 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 2018r. 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 2011r., zapisana w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009r. 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 2018-2028. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

W ostatniej części objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2018-2028 omówiono najważniejsze przedsięwzięcia zaplanowane w wykazie przedsięwzięć realizowanych w latach 2018-2025 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

## 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 w %

Kategoria	2018r.	2019r.	2020r.	2021r.	2022r.	2023r.	2024r.	2025r.	2026r.	2027r.	2028r.
PKB w ujęciu realnym	103,8	103,8	103,8	103,6	103,5	103,3	103,2	103,1	103,0	102,9	102,9
Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych	102,3	102,3	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
Stopa bezrobocia wg BAEL	6,4	6,1	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, dynamika	102,4	102,7	102,7	102,9	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1	103,1

### 2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY DĄBROWA BISKUPIA W LATACH 2018-2028

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2017r. poz.1453), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Dochody na 2018r. prognozowane są w podziale na najważniejsze źródła:

DOCHODY BIEŻĄCE w kwocie 22 026 867,95 zł w tym:

- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa PIT - 2 013 068,00 zł
- udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa CIT - 30 000,00 zł
- podatki i opłaty lokalne – 4 359 200,00 zł  
- z podatku od nieruchomości – 2 241 000,00 zł
- subwencja ogólna- wartość została przyjęta na podstawie pisma Ministra Rozwoju i Finansów - 7 558 902,00 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 – 6 830 177,95 zł

DOCHODY MAJĄTKOWE w kwocie 651 228,64 zł, w tym:

- dochody ze sprzedaży majątku - 129 000,00 zł
- dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje - 522 228,64 zł, w tym z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 - 522 228,64 zł.

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2017r. poz. 1875), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki na 2018r. prognozowane są w szczególności do działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej natomiast w WPF w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE w kwocie 21 273 570,95 zł, z tego:

- a) wydatki na obsługę długu – 70 000,00 zł
- b) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 9 234 437,00 zł
- c) wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki – 2 124 923,00 zł

WYDATKI MAJĄTKOWE w kwocie 4 248 935,37 zł, z tego:

- a) wydatki inwestycyjne kontynuowane – 2 127 935,37 zł
- b) nowe wydatki inwestycyjne – 2 096 000,00 zł
- c) wydatki majątkowe w formie dotacji – 25 000,00 zł

Poziom wydatków majątkowych wynika zasadniczo z konieczności kontynuacji zadań z roku 2017 i podpisanych umów. W ramach tych wydatków planuje się wykonanie zadania:

1. Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Ziemi Kujawskiej w Dąbrowie Biskupiej

Ponadto w 2018 roku planowane są nowe wydatki inwestycyjne, których poziom jest dostosowany do możliwości finansowych i zdolności kredytowej Gminy oraz możliwości pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych. W ramach tych wydatków planuje się wykonanie następujących zadań:

1. Przebudowa drogi gminnej Modliborzyce – Brudnia na odcinku od km 1+380,00 do km 4+217,81
2. Przebudowa drogi gminnej Dziewa - Konary
3. Przebudowa drogi gminnej Dąbrowa Biskupia – Rejna na odcinku Nowego Dworu od km 0+0,00 do km 0+0,990
4. Rozbudowa Szkoły Podstawowej w Parchaniu
5. Termomodernizacja dachu Szkoły Podstawowej im. Ziemi Kujawskiej w Dąbrowie Biskupiej
6. Przebudowa boiska sportowego w Ośniszczewku

Do prognozy na lata następne, dla wszystkich dochodów i wydatków przyjęto kwoty bazowe przeliczone na podstawie danych historycznych z lat 2016 i 2017. 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 2017. W latach następnych przyjęto wzrost zgodnie ze wskaźnikami makroekonomicznymi podanymi przez Ministra Rozwoju i 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 2018 roku na podstawie informacji Ministra Rozwoju i 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 2018 roku przyjęto subwencję na podstawie informacji Ministra Rozwoju i 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 2018 roku ustalono na poziomie planowanych przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego. W 2019 i 2020 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, zgodnie z ustawą z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo Ochrony Środowiska (Dz.U. z 2017r. poz 519) przeznaczają się na realizację zadań z zakresu ochrony środowiska.
- 6) Pozostałe dochody - dochody z dzierżawy i najmu składników majątkowych rosną w poszczególnych latach odpowiednio do prognozowanego wskaźnika inflacji. Wielkości bazowe do prognozy ustalono na podstawie przewidywanych wpływów w 2017 roku.
- 7) Dochody majątkowe:

a) ze sprzedaży majątku:

W 2018 roku zaplanowano szacunkowy dochód w kwocie 129 000,00 zł wynikający 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 35/17 o powierzchni 0,1079 ha położonej w Radojewicach.
4. Sprzedaż działki nr 37/15 o powierzchni 0,1037 ha, położonej w Niemojewie.
5. Sprzedaż działki nr 37/13 o powierzchni 0,1036 ha, położonej w Niemojewie.
6. Sprzedaż lokalu mieszkalnego o pow. 40,47 m<sup>2</sup>, na działce nr 265/1 w Dąbrowie Biskupiej.

W 2019 roku zaplanowano szacunkowy dochód w kwocie 120 000,00 zł wynikający z planowanej sprzedaży następujących nieruchomości:

1. Sprzedaż działki nr 37/9 o powierzchni 0,1630 ha położonej w Niemojewie.
2. Sprzedaż działki nr 37/17 o powierzchni 0,1148 ha, położonej w Niemojewie.
3. Sprzedaż lokalu użytkowego o pow. 138,82 m<sup>2</sup>, na działce nr 265/1 w Dąbrowie Biskupiej.

W 2020 roku zaplanowano szacunkowy dochód w kwocie 64 000,00 zł wynikający z planowanej sprzedaży następujących nieruchomości:

1. Sprzedaż działki nr 164/10 o powierzchni 0,1655 ha, położonej w Przybysławiu.
2. Sprzedaż działki nr 37/12 o powierzchni 0,1037 ha położonej w Niemojewie.
3. Sprzedaż działki nr 37/11 o powierzchni 0,1038 ha, położonej w Niemojewie.
4. Sprzedaż działki nr 37/10 o powierzchni 0,1051 ha, położonej w Niemojewie.

b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w 2018 roku przyjęto wartości wynikające z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Ziemi Kujawskiej w Dąbrowie Biskupiej” w ramach RPO WK-P na lata 2014-2020 w kwocie 522 228,64 zł.

W latach 2019-2020 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 2018.
- 2) Wydatki jednostek budżetowych obejmują głównie wynagrodzenia i składki od nich naliczane. W 2018r. 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 2017r.
- 3) Wydatki rzeczowe w 2018 roku zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania roku 2017. 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, Urzędu Gminy, świetlic, budynków komunalnych oraz OSP na terenie gminy Dąbrowa Biskupia zakładając jedynie wzrost w kolejnych latach o stopień inflacji kosztów zużycia energii, wody i zleczanych 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 2017r. 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 przekroczą wskaźników wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W celu zbilansowania sytuacji finansowej Gminy w 2018 roku planuje się korzystanie z zewnętrznych źródeł, planuje się zaciągnąć kredyty w wysokości 3 247 721,73 zł, w tym 2 844 409,73 zł stanowiący wkład własny

Gminy, na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowanych na 2018 rok oraz kredyt w wysokości 403 312,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, który zostanie skorygowany w przypadku wypracowania wolnych środków za 2017r. Spłatę kredytu na inwestycję planuje się dokonać w latach 2020-2028, natomiast spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań rozłożono na lata 2020-2028r.

Całkowita spłata długu następuje w 2028 roku. Zaciągnięcie nowych zobowiązań kredytowych podwyższa wartości wskaźnika poziomu zadłużenia w latach 2019-2028.

### 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 2018, w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2018r. w stosunku do roku 2017 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 2019 i 2020 roku przyjęto wartości wyższe ze względu na planowane dofinansowanie ze środków RPO zadań bieżących i majątkowych 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 2018-2028 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 2019-2025 jest wyższy od wykonanych nadwyżek operacyjnych w latach poprzednich tj. do roku 2015, do roku 2017 oraz do planowanej nadwyżki operacyjnej na 2018 rok w wysokości 723 297,00 zł, natomiast jest zbliżony do nadwyżki z roku 2016 w kwocie 1 151 604,02 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)												
		2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dochody bieżące		21,6	22,2	22,0	22,6	23,4	23,7	24,4	24,9	25,5	26,0	26,6	27,2	27,9
Wydatki bieżące		20,5	21,8	21,3	21,4	22,2	22,5	23,2	23,7	24,4	25,0	25,8	26,4	27,2
Środki do dyspozycji		1,1	0,4	0,7	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,0	0,8	0,8	0,7

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 2025. Wzrost dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje od roku 2019r. wynika z wprowadzenia środków z dotacji ze środków budżetu UE, które wynikają z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych lub wytycznych 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)

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Dochody budżetowe	21,7	22,7	22,7	24,2	24,4	23,7	24,4	24,9	25,5	26,0	26,6	27,2	27,9
Wydatki budżetowe	21,0	22,9	25,5	23,8	24,0	23,1	23,8	24,3	25,0	25,5	26,2	26,8	27,5
Dotacje budżetowe	0,5	1,0	4,2	2,4	1,8	0,5	0,5	0,6	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3
Wynik budżetowy (D-W+P-R)	0,7	-0,2	-2,8	0,4	0,4	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4
Działania	0,2	1,0	3,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Dotacje	0,3	0,8	0,4	0,4	0,4	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4
Równowaga budżetowa (D-W+P-R) ≥ 0;	0,6	0,0	0,0	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 2018-2028 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 2019-2028 założono wypracowanie dodatniego wyniku. Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem roku 2018, gdzie planuje się deficyt w związku z planowanymi zadaniami inwestycyjnymi, gdzie 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 31.12.2017	Data całkowitej spłaty
WFOŚiGW w Toruniu	Pożyczka nr PB10062/OW-osz	10.11.2010	460 481,00	30.07.2020
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 17/2010	19.08.2010	430 080,00	25.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 15/2011	05.09.2011	14 688,00	31.12.2021
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny Umowa nr 16/2011	27.09.2011	413 664,00	31.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt inwestycyjny umowa nr 18/2011	10.10.2011	131 520,00	31.12.2025
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt obrotowy umowa nr 156/2012	28.12.2012	287 640,00	31.12.2023
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	Kredyt obrotowy umowa nr 44/KR-O/2014/OZ	02.12.2014	186 600,00	31.12.2022
Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim	Kredyt obrotowy Umowa nr 21/O/2015/DB	28.12.2015	200 000,00	31.12.2025
		<b>Razem</b>	<b>2 124 673,00</b>	

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 2018 roku stanowi deficyt w kwocie 2 844 409,73 zł.

**PRZYCHODY** – w 2018 roku planuje się zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w kwocie 3 247 721,73 zł w tym na pokrycie deficytu w kwocie 2 844 409,73 zł oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2018 roku w wysokości 403 312,00 zł.



**ROZCHODY** – spłata rat kredytów i pożyczek w 2018 roku w kwocie 403 312,00 zł.

**KWOTA DŁUGU** – kwota zadłużenia na 31.12.2017 roku wynosi 2 124 673,00 zł co stanowi 9,34 %, natomiast prognozowany dług na koniec 2018 roku wyniesie 4 969 082,73 zł co stanowi 21,97%, planowanych dochodów budżetowych. W latach 2019-2028 nie planuje się przychodów zwiększających dług, spłatę długu planuje się z nadwyżki budżetowej.

Prognozowane spłaty od 2018 roku wyniosą:

Rok 2018 – zaciągnięcie kredytu – 3 247 721,73 zł i spłata – 403 312,00 zł  
Rok 2019 – spłata – 403 280,00 zł  
Rok 2020 – spłata – 361 429,00 zł  
Rok 2021 – spłata – 641 802,73 zł  
Rok 2022 – spłata – 638 129,00 zł  
Rok 2023 – spłata – 600 809,00 zł  
Rok 2024 – spłata – 552 869,00 zł  
Rok 2025 – spłata – 552 869,00 zł  
Rok 2026 – spłata – 405 965,00 zł  
Rok 2027 – spłata – 405 965,00 zł  
Rok 2028 – spłata – 405 965,00 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 2016 i 2017. 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 2019-2028, opierając się o zawarte umowy.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2019-2028 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy dodatni wynik budżetu, który planuje się przeznaczyć na spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2010-2018 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 przekroczą 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 2018r. oraz spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 3 247 721,73 zł. Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania w latach 2019-2028 zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem 2018r., gdyż dopiero po rozliczeniu 2017r, 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 2018-2025

Na lata 2018-2025 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” rozpoczęcie działalności nowo utworzonego przedszkola w Dąbrowie Biskupiej. Zadanie zaplanowane na lata 2019-2020. W grudniu 2017 roku planowane jest złożenie wniosku w ramach projektu zintegrowanego realizowanego w zakresie wychowania przedszkolnego w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Planowane wydatki w 2019 roku to 380 000,00 zł, w 2020 roku 380 000,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków EFS w ramach RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%. Zadanie umieszczone w Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego.
- 2) „Prowadzenie zajęć pozalekcyjnych w szkołach na terenie Gminy Dąbrowa Biskupia pn. „Po lepszą przyszłość”. Zadanie zaplanowane na lata 2019- 2020. Planowane wydatki na całkowitą wartość zadania szacuje się na kwotę 800 000,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%. Wniosek o dofinansowanie zostanie złożony po ogłoszeniu konkursu przez instytucję wdrażającą.
- 3) „Przebudowa przedszkola publicznego z wyposażeniem w gminie Dąbrowa Biskupia” za kwotę 997 000,00 zł. W grudniu 2017 roku po ogłoszeniu konkursu przez instytucję wdrażającą planowane jest złożenie wniosku w ramach projektu zintegrowanego realizowanego w zakresie wychowania przedszkolnego w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Planowana realizacja zadania jest na 2019 rok w kwocie 997 000,00 zł. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020.
- 4) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Ośniszczewku” za kwotę 550 000,00 zł. Zadanie planowane jest do realizacji na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 5) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Parchaniu” za kwotę 550 000,00 zł. Zadanie planowane jest do realizacji na 2019 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 6) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Pieraniu” za kwotę 550 000,00 zł. W 2019 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo - kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest do realizacji na 2020 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 7) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek komunalny ul. Długa 85” za kwotę 200 000,00 zł. W 2019 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 10 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest do realizacji na 2020 rok. Planuje się zgłoszenie tego zadania do dofinansowania w ramach RPO WK-P. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020.
- 8) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek Urzędu Gminy Dąbrowa Biskupia” za kwotę 455 599,89 zł. W 2019 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej za kwotę 15 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest na 2020 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.

- 9) „Termomodernizacja budynku komunalnego w Ośnischewie” za kwotę 55 000,00 zł. Zadanie zaplanowane zostało na 2021 rok. Planuje się zgłoszenie tego zadania do dofinansowania w ramach RPO WK-P. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020.
- 10) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp na oczyszczalni ścieków w Dąbrowie Biskupiej” na kwotę 240 000,00 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 WK-P.
- 11) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp w Parchaniu” na kwotę 240 000,00 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 WK-P.
- 12) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp na Stacji Uzdatniania Wody w Dąbrowie Biskupiej” na kwotę 240 000,00 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 WK-P.
- 13) „Budowa gminnej oczyszczalni ścieków” zadanie zostało zaplanowane do realizacji w okresie trzyletnim tj. rozpoczęcie w 2021 roku za kwotę 500 000,00 zł, w roku 2022 za kwotę 300 000,00 zł a zakończenie w 2023 roku. Całkowita wartość zadania wg szacunków to 1 000 000,00 zł. Planuje się budowę gminnej oczyszczalni ścieków po uzyskaniu dofinansowania ze środków UE.
- 14) „Przebudowa boiska sportowego w Pieraniu” za kwotę 259 500,00 zł. W 2017 roku została wykonana dokumentacja projektowa natomiast realizacja zadania planowana jest w 2019 roku za kwotę 247 000,00 zł w ramach dofinansowania ze środków PROW na lata 2014-2020. Możliwe dofinansowanie 63,63% kosztów kwalifikowalnych.
- 15) 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 w ramach RPO WK-P 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, Strategii Obszaru Rozwoju Społeczno-Gospodarczego Powiatu Inowrocławskiego oraz Gminnego Programu Rewitalizacji z wyznaczonymi w niej celami i kierunkami działań powoduje konieczność wskazania tych celów w przyszłych planach budżetowych.

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
Mirosława Kozłowska