

Objaśnienia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2019-2030

1. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi podsumowanie wyników prognozy finansowej budżetu Gminy Dąbrowa Biskupia w latach 2019-2030. Opracowany został na podstawie art.226 oraz zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r.o finansach publicznych (Dz.U. z 2017r. poz. 2077 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 12 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 2019r. 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 2019-2030. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

W ostatniej części objaśnień do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrowa Biskupia na lata 2019-2030 omówiono najważniejsze przedsięwzięcia zaplanowane w wykazie przedsięwzięć do WPF.

2. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY

2.1. ZAŁOŻENIA MAKROEKONOMICZNE

Prognoza podstawowych wskaźników makroekonomicznych została zaczerpnięta z wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych (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 | 2019r. | 2020r. | 2021r. | 2022r. | 2023r. | 2024r. | 2025r. | 2026r. | 2027r. | 2028r. | 2029r. | 2030r. |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| PKB w ujęciu realnym | 103,8 | 103,7 | 103,6 | 103,5 | 103,1 | 103,0 | 103,0 | 102,9 | 102,8 | 102,8 | 102,7 | 102,7 |
| Średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych | 102,3 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 | 102,5 |
| Stopa bezrobocia wg BAEL | 5,6 | 5,0 | 4,7 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 | 4,4 |
| Wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, dynamika | 103,3 | 102,9 | 102,9 | 102,9 | 103,1 | 103,1 | 103,1 | 103,1 | 103,1 | 103,1 | 103,0 | 103,0 |

2.2. ZAŁOŻENIA DOTYCZĄCE ZMIAN DOCHODÓW I WYDATKÓW BUDŻETU GMINY DĄBROWA BISKUPIA W LATACH 2019-2030

2.2.1. Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 13 listopada 2003r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (Dz.U. z 2018r. poz.1530), która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów.

Dochody na 2019r. prognozowane są w podziale na najważniejsze źródła:

DOCHODY BIEŻĄCE w kwocie 23 052 141,24 zł w tym:

- a) udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa PIT -2 434 803,00 zł
- b) udziały w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa CIT- 10 000,00 zł
- c) podatki i opłaty lokalne – 4 598 519,00 zł
 - z podatku od nieruchomości – 2 450 000,00 zł
- d) subwencja ogólna- wartość została przyjęta na podstawie pisma Ministra Rozwoju i Finansów - 8 072 787,00 zł
- e) dotacje celowe i środki przeznaczone na cele bieżące w łącznej kwocie 6 710 262,24 zł – wartość przyjęto na podstawie decyzji Wojewody Kujawsko-Pomorskiego i pisma Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Bydgoszczy oraz umowy o dofinansowanie projektu „Przedszkole szansa na lepsze jutro – rozpoczęcie działalności nowo powstałego przedszkola w Gminie Dąbrowa Biskupia” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach RPO WK-P na lata 2014-2020..

DOCHODY MAJĄTKOWE w kwocie 380 983,00 zł, w tym:

- a) dochody ze sprzedaży majątku – 220 000,00 zł
- b) dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje - 160 983,00 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 – 160 983,00 zł.

2.2.2. Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2018r. poz. 994 z późn. zm.), która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki na 2019r. prognozowane są w szczególności do działów, rozdziałów i paragrafów klasyfikacji budżetowej natomiast w WPF w podziale na:

WYDATKI BIEŻĄCE w kwocie 22 699 679,96 zł, z tego:

- a) wydatki na obsługę długu – 110 000,00 zł
- b) wynagrodzenia i składki od nich naliczane – 10 210 464,40 zł
- c) wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki – 2 153 270,00 zł

WYDATKI MAJĄTKOWE w kwocie 1 533 068,05 zł, z tego:

- a) wydatki inwestycyjne kontynuowane – 496 136,75 zł
- b) nowe wydatki inwestycyjne – 1 016 931,30 zł
- c) wydatki majątkowe w formie dotacji – 20 000,00 zł

Poziom wydatków majątkowych wynika zasadniczo z konieczności kontynuacji zadań z roku 2018 i lat poprzednich oraz podpisanych umów. W ramach tych wydatków planuje się wykonanie zadania:

1. Budowa boiska wielofunkcyjnego w Ośniszczewku
2. Budowa studni głębinowej
3. Przebudowa przedszkola w Dąbrowie Biskupiej wraz z wyposażeniem

Ponadto w 2019 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. Rozbudowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Pieranie i Dąbrowa Biskupia
2. Rozbudowa sieci wodociągowej w miejscowości Radojewice
3. Dotacje na dofinansowanie budowy przydomowych oczyszczalni ścieków zgodnie z art. 403 ust. 5 ustawy z dnia 27 kwietnia 2001r. Prawo ochrony środowiska dla podmiotów niezaliczonych do sektora finansów publicznych
4. Przebudowa przepustu drogowego na kanale Bachorze Mała w ciągu drogi gminnej w Radojewicach dz. Nr 204
5. Przebudowa drogi gminnej Modliborzyce – Brudnia na odcinku od km 1+380,00 do km 2+800,00
6. Modernizacja i doposażenie świetlicy środowiskowej w Pieraniu wraz z zagospodarowaniem otoczenia (bisko, siłownia, altana)
7. Utwardzenie terenu przed świetlicą wiejską w Przybysławiu (Fundusz sołecki)
8. Rewitalizacja parku wokół dworku gen. Władysława Sikorskiego w Parchaniu - teren wokół dworku
9. System monitoringu w dworku pamięci gen. Władysława Sikorskiego w Parchaniu
10. Piłkochwył na boisku w Dąbrowie Biskupiej

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 2018. 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 2019 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 2019 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 2019 roku ustalono na poziomie planowanych przez Wojewodę Kujawsko-Pomorskiego.
- 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 2018r. poz 799 z późn. zm.) 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 2018 roku.
- 7) Dochody majątkowe:
 - a) ze sprzedaży majątku:

W 2019 roku zaplanowano szacunkowy dochód w kwocie 220 000,00 zł wynikający z planowanej sprzedaży następujących nieruchomości:

 1. Sprzedaż działki nr 37/15 o powierzchni 0,1037 ha, położonej w Niemojewie.
 2. Sprzedaż działki nr 37/13 o powierzchni 0,1036 ha, położonej w Niemojewie.
 3. Sprzedaż działki nr 37/16 o powierzchni 0,1038 ha, położonej w Niemojewie.
 4. Sprzedaż lokalu użytkowego o pow. 138,72 m², 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 149/2 o powierzchni 0,1765 ha, położonej w Modliborzycach.
2. Sprzedaż działki nr 37/12 o powierzchni 0,1051 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 2019 roku przyjęto wartości wynikające z podpisanych umów w sprawie dofinansowania zadań inwestycyjnych „Budowa boiska wielofunkcyjnego w Ośniszczewku” w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w kwocie 160 983,00 zł.

W latach 2020-2022 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 2019r. 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 2018r.
- 3) Wydatki rzeczowe w 2019 roku zaplanowano w wysokości przewidywanego wykonania roku 2018. 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 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 2018r. 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 9 lat,
2. dla każdego zobowiązania przyjęto 2-letni 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 2019 roku planuje się korzystanie z zewnętrznych źródeł, planuje się zaciągnąć kredyty w wysokości 1 202 903,77 zł, w tym 799 623,77 zł stanowiący wkład własny Gminy, na realizację zadań inwestycyjnych zaplanowanych na 2019 rok oraz kredyt w wysokości 403 280,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, który zostanie skorygowany w przypadku wypracowania wolnych środków za 2018r. Spłatę kredytu na inwestycję planuje się dokonać w latach 2021-2030, natomiast spłatę kredytu planowanego do zaciągnięcia na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań rozłożono na lata 2021-2030r.

Całkowita spłata długu następuje w 2030 roku. Zaciągnięcie nowych zobowiązań kredytowych podwyższa wartości wskaźnika poziomu zadłużenia w latach 2020-2030.

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 2019, w następnych latach przyjęto wzrost wg założeń makroekonomicznych.

Dochody z 2019r. w stosunku do roku 2018 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. 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 2020r.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że w latach 2019-2030 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 2020-2030 jest wyższy od wykonanych nadwyżek operacyjnych w latach poprzednich tj. do roku 2017, do roku 2018 oraz do planowanej nadwyżki operacyjnej na 2019 rok w wysokości 352 461,28 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)

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Dochody bieżące | 22,3 | 24,6 | 23,1 | 24,2 | 24,4 | 25,0 | 25,7 | 26,4 | 26,8 | 27,6 | 28,2 | 28,8 | 29,4 | 30,1 |
| Wydatki bieżące | 21,5 | 24,2 | 22,7 | 22,9 | 23,1 | 23,7 | 24,1 | 24,9 | 25,5 | 26,2 | 26,8 | 27,5 | 28,2 | 28,9 |
| Środki do dyspozycji | 0,8 | 0,4 | 0,4 | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 1,6 | 1,5 | 1,3 | 1,4 | 1,4 | 1,3 | 1,2 | 1,2 |

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 2022. Dochody z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje od roku 2019r. wynikają z dotacji ze środków budżetu UE 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)

| | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | | |
|-----------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Wydatki | 22,9 | 26,7 | 23,4 | 25,5 | 25,2 | 26,0 | 25,7 | 26,4 | 26,8 | 27,6 | 28,2 | 28,9 | 29,4 | 30,1 |
| Przychody | 22,6 | 30,0 | 24,2 | 25,1 | 24,6 | 25,3 | 25,0 | 25,8 | 26,2 | 27,1 | 27,7 | 28,4 | 29,1 | 29,8 |
| Wzrost | 1,0 | 5,8 | 1,5 | 2,2 | 1,5 | 1,5 | 0,9 | 0,9 | 0,6 | 0,9 | 0,9 | 0,9 | 0,8 | 0,8 |
| Deficyt | 0,3 | -3,3 | -0,8 | 0,4 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,3 | 0,3 |
| Wzrost | 1,0 | 3,7 | 1,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 | 0,00 |
| Rozwój | 0,7 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,5 | 0,3 | 0,3 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |

Źródło: Opracowanie własne

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2019-2030 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę w takiej wysokości aby można było sfinansować spłatę zadłużenia zaciągniętego od 2010r. oraz planowane do zaciągnięcia. Natomiast planowane wydatki majątkowe planuje się sfinansować dochodami majątkowymi i nadwyżką operacyjną.

W latach 2020-2030 założono wypracowanie dodatniego wyniku. Roczne przepływy gotówki prawie w całym okresie prognozy przyjmą wartości dodatnie z wyjątkiem roku 2019, 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 31.12.2018 | Data całkowitej spłaty |
|--|--|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| WFOŚiGW w Toruniu | Pożyczka nr PB10062/OW-osz | 10.11.2010 | 293 037,00 | 30.07.2020 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt inwestycyjny umowa nr 17/2010 | 19.08.2010 | 376 320,00 | 25.12.2025 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt inwestycyjny umowa nr 15/2011 | 05.09.2011 | 11 016,00 | 31.12.2021 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt inwestycyjny Umowa nr 16/2011 | 27.09.2011 | 361 956,00 | 31.12.2025 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt inwestycyjny umowa nr 18/2011 | 10.10.2011 | 115 080,00 | 31.12.2025 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt obrotowy umowa nr 156/2012 | 28.12.2012 | 239 700,00 | 31.12.2023 |
| Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim | Kredyt obrotowy umowa nr 44/KR-O/2014/OZ | 02.12.2014 | 149 280,00 | 31.12.2022 |
| Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim | Kredyt obrotowy Umowa nr 21/O/2015/DB | 28.12.2015 | 174 972,00 | 31.12.2025 |
| Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim | Kredyt obrotowy umowa nr 32/O/2018/DB | 01.06.2018 | 165 485,90 | 29.12.2028 |
| Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim | Kredyt obrotowy umowa nr 47/O/2018/DB | 13.08.2018 | 972 992,44 | 29.12.2028 |
| Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim | Kredyt obrotowy umowa nr 59/O/2018/DB | 29.11.2018 | 1 896 441,57 | 31.12.2030 |
| | | Razem | 4 756 280,91 | |

Dane dotyczące zadłużenia Gminy Dąbrowa Biskupia zaprezentowane powyżej obejmują kredyty i pożyczki zaciągnięte w latach 2010-2018. Celem takiego ujęcia jest kompletne przedstawienie sytuacji finansowej Gminy wraz ze wszystkimi obciążeniami wynikającymi z podjętych dotychczas zobowiązań.

WYNIK BUDŻETU w 2019 roku stanowi deficyt w kwocie 799 623,77 zł.

PRZYCHODY – w 2019 roku planuje się zaciągnięcie kredytów na rynku krajowym w kwocie 1 202 903,77 zł w tym na pokrycie deficytu w kwocie 799 623,77 zł oraz na spłatę rat kredytów i pożyczek przypadających do spłaty w 2019 roku w wysokości 403 280,00 zł.

ROZCHODY – spłata rat kredytów i pożyczek w 2019 roku w kwocie 403 280,00 zł.

KWOTA DŁUGU – kwota zadłużenia na 31.12.2018 roku wynosi 4 756 280,91 zł co stanowi 17,58 % planowanych dochodów budżetowych, natomiast prognozowany dług na koniec 2019 roku wyniesie 5 555 904,68 zł co stanowi 23,71% planowanych dochodów budżetowych. W latach 2020-2030 nie planuje się przychodów zwiększających dług, spłatę długu planuje się z nadwyżki budżetowej.

Prognozowane spłaty od 2019 roku wyniosą:

Rok 2019 – zaciągnięcie kredytu – 1 202 903,77 zł i spłata – 403 280,00 zł

Rok 2020 – spłata – 361 429,00 zł

Rok 2021 – spłata – 567 891,87 zł

Rok 2022 – spłata – 697 769,49 zł

Rok 2023 – spłata – 660 440,72 zł

Rok 2024 – spłata – 612 500,72 zł

Rok 2025 – spłata – 612 500,72 zł

Rok 2026 – spłata – 465 596,72 zł

Rok 2027 – spłata – 465 596,72 zł

Rok 2028 – spłata – 465 596,72 zł

Rok 2029 – spłata – 323 291,00 zł

Rok 2030 – spłata – 323 291,00 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 2017 i 2018. 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 2020-2030, opierając się o zawarte umowy.

W warunkach realizacji przyjętych założeń, w latach 2020-2030 Gmina Dąbrowa Biskupia wypracuje nadwyżkę. Zakłada się, że osiągniemy dodatni wynik budżetu, który planuje się przeznaczyć na spłatę zadłużenia zaciągniętego w okresie od 2010-2019 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 2014r. Stan i obsługa zadłużenia będą utrzymywać się każdego roku na bezpiecznym poziomie.

W celu pokrycia założonego deficytu w 2019r. oraz spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek planuje się zaciągnąć kredyt w kwocie 1 202 903,77 zł. Mając na uwadze pozostawienie bezpiecznego marginesu zadłużania się Gminy, nie zakłada się zaciągania w latach 2020-2030 zobowiązań na pokrycie spłat już zaciągniętych kredytów i pożyczek, za wyjątkiem 2019r., gdyż dopiero po rozliczeniu 2018r. będzie można skorygować plany w przypadku wypracowania 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 będzie spłacana z nadwyżki budżetowej.

3.4. PRZEDSIĘWZIĘCIA PLANOWANE W LATACH 2019-2025

Na lata 2019-2025 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 powstałego przedszkola w Gminie Dąbrowa Biskupia. Zadanie zaplanowane na lata 2019-2020. Dnia 14 grudnia 2018 roku podpisana została umowa o dofinansowanie projektu współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach RPO Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020. Planowane wydatki w 2019 roku to 266 154,40 zł, w 2020 roku 345 183,70 zł. Dofinansowanie stanowi 85%. Kwoty całkowitych wydatków kwalifikowalnych projektu.
- 2) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Ośniszczewku” za kwotę 550 000,00 zł. Zadanie planowane 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%.
- 3) „Termomodernizacja budynków oświatowych: budynek Szkoły Podstawowej w Pieraniu” za kwotę 550 000,00 zł. Zadanie planowane jest do realizacji na 2021 rok. Realizacja zadania uzależniona jest od uzyskania dofinansowania ze środków RPO WK-P na lata 2014-2020. Przewiduje się możliwe dofinansowanie do 85%.
- 4) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek komunalny ul. Długa 85” za kwotę 200 000,00 zł. W 2020 roku zaplanowano opracowanie dokumentacji projektowo- kosztorysowej za kwotę 10 000,00 zł. Pozostała część zadania planowana jest 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.
- 5) „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej: budynek Urzędu Gminy Dąbrowa Biskupia” za kwotę 455 599,89 zł. Zadanie planowane jest do realizacji na 2022 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 budynku komunalnego w Ośniszczewie” 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.
- 7) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp na oczyszczalni ścieków w Dąbrowie Biskupiej” na kwotę 240 000,00 zł planowane jest na 2021 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.
- 8) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp w Parchaniu” na kwotę 240 000,00 zł planowane jest na 2021 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.
- 9) „Wykonanie instalacji fotowoltaicznej o mocy 40,0kWp na Stacji Uzdatniania Wody w Dąbrowie Biskupiej” na kwotę 240 000,00 zł planowane jest na 2021 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.
- 10) „Budowa gminnej oczyszczalni ścieków” zadanie zostało zaplanowane do realizacji w okresie dwuletnim tj. rozpoczęcie w 2023 roku za kwotę 500 000,00 zł, a zakończenie w 2024 roku, całkowita wartość zadania wg szacunków to 1 000 000,00 zł. Planuje się budowę gminnej oczyszczalni ścieków po uzyskaniu dofinansowania ze środków UE.

- 11) 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 i budżetu państwa.

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 zaostżenia 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.

Przewodnicząca Rady Gminy
Dąbrowa Biskupia

Wiesława Posadzy