

UZASADNIENIE DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY SICIENKO NA LATA 2020-2025

1. Wstęp

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 roku, poz. 869 ze zm.) nałożyła na jednostki samorządu terytorialnego obowiązek uchwalenia Wieloletniej prognozy finansowej (dalej –WPF). Wieloletnia prognoza finansowa ma na celu przeprowadzenie oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego zarówno przez jej organy jak i innych zainteresowanych między innymi: jej mieszkańców, instytucje finansowe oraz organy nadzoru. WPF jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego. Winien on odzwierciedlać kierunki i plany rozwoju gminy. Tworzenie prognozy na poszczególnych etapach powinno być ściśle zintegrowane zarówno z realizowanymi zadaniami jak i zamierzeniami inwestycyjnymi na kolejne lata. Przyjęcie do realizacji poszczególnych inwestycji wiąże się z oszacowaniem możliwości finansowych gminy. W związku z tym przy konstruowaniu WPF najważniejszą kwestią są posiadane środki pochodzące ze zgromadzonych dochodów powiększonych o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki budżetowej z poprzedniego roku i wolnych środków stanowiących nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki samorządu terytorialnego, wynikającej z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat poprzednich. Środki te w pierwszej kolejności winny być rozdysponowane na wydatki bieżące oraz spłatę i obsługę zaciągniętego długu. Pozostałe środki można przeznaczyć na realizację zadań inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych WPF obejmuje co najmniej 4 lata budżetowe (dany rok i kolejne 3 lata), nie krócej jednak niż na okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia wieloletnie. Ust. 2 powyższego artykułu nakłada natomiast obowiązek sporządzenia prognozy kwoty długu, stanowiącej element WPF na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek, emisji papierów wartościowych, czy też umów wieloletnich. Gmina Sicienko posiada zaciągnięte zobowiązania z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek zaciągniętych na realizację zadań inwestycyjnych oraz spłaty kredytów i pożyczek na okres do 2022 roku. W 2020 roku przewiduje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na pokrycie planowanego na 2020 rok deficytu budżetowego. Spłata planowanych do zaciągnięcia w 2020 roku kredytów przewidywana jest do końca 2025 roku. W związku z powyższym

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Sicienko obejmuje lata 2020-2025.

2. Założenia makroekonomiczne

Dla potrzeb opracowania Wieloletniej prognozy finansowej Gminy Sicienko przyjęto wskaźniki makroekonomiczne określone w zaktualizowanych wytycznych Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, które przedstawiają się następująco:

Tabela nr 1

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023	2024	2025
PKB, dynamika realna	103,7	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0
CPI – dynamika średnioroczna (wskaźnik inflacji)	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
Dynamika przeciętnego wynagrodzenia	105,9	105,7	105,7	105,7	103,2	103,2

Biorąc pod uwagę powyższe wskaźniki makroekonomiczne oraz konieczność wprowadzenia oszczędności w wydatkach bieżących, w celu wygospodarowania środków umożliwiających jak najlepszą absorpcję funduszy unijnych podstawowe wskaźniki przyjęte przy opracowaniu WPF Gminy Sicienko przedstawia poniższa tabela :

Tabela nr 2

Wyszczególnienie	2020	2021	2022	2023	2024	2025
PKB, dynamika realna	103,7	103,4	103,3	103,1	103,0	103,0
CPI – dynamika średnioroczna (wskaźnik inflacji)	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5	102,5
Dynamika przeciętnego wynagrodzenia	110,15	105,0	105,0	105,0	103,2	103,2

3. Dochody

Przyjęte wartości dochodów z podziałem na dochody bieżące i majątkowe szacowane są w oparciu o analizę danych historycznych, przyjęte wskaźniki makroekonomiczne. Uwzględniają one również przyszłe okoliczności wpływające na wysokość prognozowanych wpływów.

3.1. Dochody bieżące

Do dochodów bieżących, ujętych w kolumnie 1.1 załącznika nr 1 do uchwały zalicza się wpływy z następujących kategorii:

- 1) Udziały w podatkach stanowiących dochód państwa, do których zalicza się:
 - a) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, wykazane w kolumnie 1.1.1,
 - b) udziały w podatku dochodowych od osób prawnych, wykazane w kolumnie 1.1.2.

W zakresie wpływów z powyższych źródeł główne znaczenie dla dochodów gminy mają udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, które zgodnie z informacją Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w 2020 roku stanowiły będą ponad 18,54 % ogółu dochodów. Natomiast wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych mają nieznaczny wpływ na dochody gminy, gdyż stanowią nieco ponad 0,06 % dochodów. Dynamikę wzrostu dochodów z udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 4

ROK	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18
Dynamika %	105,33	114,53	116,50	120,27	101,73	124,22
ROK	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23	2025/24
Dynamika %	103,04	107,31	105,13	106,06	105,95	105,62

W okresie 2014-2019 wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowego od osób fizycznych systematycznie wzrastają. W 2020 roku zgodnie z informacją Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju przewidywany jest wzrost wpływów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o 3,04 %. Na wysokość wpływów z tego tytułu wpływ ma liczba mieszkańców oraz wysokość osiąganych wynagrodzeń. W omawianym okresie obserwowany jest systematyczny wzrost liczby mieszkańców. W związku ze znacznym rozwojem budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy Sicienko należy założyć dalszy wzrost liczby mieszkańców. Uwzględniając znaczne wzrosty wpływów z powyższego źródła w latach poprzednich, przy planowaniu wpływów z tego tytułu w latach 2021-2025 przyjęto

- 2) Subwencję z budżetu państwa, na którą składa się:
 - a) część oświatowa subwencji ogólnej,
 - b) część wyrównawcza subwencji ogólnej.

Wpływy z subwencji stanowią znaczną pozycję w dochodach gminy. Część oświatowa stanowi niespełna 18,00 % dochodów ogółem, natomiast część wyrównawcza około 3,24 %. Dynamikę wzrostu wpływów z tytułu subwencji przedstawia poniższa tabela:

Tabela nr 5

ROK	2014/13	2015/14	2016/15	2017/16	2018/17	2019/18
Dynamika %	109,35	82,22	101,21	100,96	104,19	106,49
ROK	2020/19	2021/20	2022/21	2023/22	2024/23	2025/24
Dynamika %	102,28	103,68	103,63	103,50	103,38	103,27

Zgodnie z informacją Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w 2020 roku wysokość subwencji jest o 2,28 % wyższa niż w 2019 roku. W okresie objętym prognozą przyjęto wzrost wpływów z tego tytułu na poziomie od 3,68 % do 3,27%. Planowaną w okresie objętym prognozą wysokość subwencji przedstawiono w kolumnie 1.1.3.

Ze względu na fakt, iż wskaźnik G dochodów podatkowych gminy w stosunku do liczby mieszkańców gminy stanowi około 91,92 % analogicznego wskaźnika Gg dochodów podatkowych w kraju w 2020 roku w ramach części wyrównawczej subwencji ogólnej Gmina Sicienko otrzymuje kwotę podstawową oraz uzupełniającą.

- 3) Dotacje celowe i środki przeznaczone na cele bieżące wykazano w kolumnie 1.1.4. Zalicza się do nich:
 - a) dotacje celowe na realizację zadań własnych,
 - b) dotacje celowe na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej,
 - c) dotacje celowe na realizację zadań powierzonych na podstawie porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego,
 - d) środki otrzymane z innych źródeł .

Źródłem dotacji celowych na zadania własne są wpływy z budżetu państwa, ze środków unijnych, a także pozyskane z funduszy celowych. Gmina Sicienko corocznie uzyskuje powyższe dotacje na realizację zadań własnych z zakresu oświaty, edukacyjnej opieki wychowawczej, pomocy społecznej, wsparcia rodziny, a także na bieżące remonty dróg.

W tej kategorii dochodów ujęta została również dotacja na zadania realizowane na podstawie porozumienia z powiatem bydgoskim na realizację zadań w zakresie zimowego utrzymania dróg powiatowych.

Gmina realizuje zadania zlecone z zakresu administracji rządowej, zlecone na podstawie odrębnych ustaw, a także realizowane na podstawie porozumień z organami administracji rządowej. Na pokrycie kosztów tych zadań przekazywane są dotacje celowe z budżetu państwa, które stanowią przeważającą część planowanych dotacji.

Łączne wpływy z dotacji celowych stanowią około 27 % dochodów ogółem. Planowane wpływy z tego tytułu na 2020 roku są niższe niż w 2019 roku. Jednakże wysokość dotacji w trakcie roku ulega wielokrotnie zmianie. W związku z tym przewiduje się, że wykonanie na koniec roku będzie wyższe, stąd też w kolejnych latach objętych prognozą planowany jest systematyczny wzrost dochodów z tytułu dotacji.

W ramach środków otrzymanych z innych źródeł planowane są otrzymane środki na realizację zadań własnych z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, a także dotacje pozyskane na realizację programów z udziałem środków europejskich. Gmina Sicienka jest Partnerem Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko - Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. W związku z realizacją w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014 - 2020 projektu dotyczącego wsparcia działania podmiotu realizującego Zintegrowane Inwestycje Terytorialne ze środków Programu Operacyjnego Pomoc Techniczna 2014-2020 w 2020 roku przewidywana jest dotacja od Miasta Bydgoszcz. W kolejnych latach nie ujęto dotacji ze środków unijnych. Z chwilą pojawienia się możliwości w zakresie pozyskania takich środków Gmina Sicienka będzie się o nie ubiegała. Pozyskane w tym zakresie środki będą uwzględniane w dochodach po podpisaniu stosownych umów o współfinansowanie projektów.

- 4) Pozostałe dochody bieżące, które wykazano w kolumnie 1.1.5. Zalicza się do nich między innymi wpływy z następujących źródeł:
 - a) podatek od nieruchomości, którego planowaną wysokość wykazano w kolumnie 1.1.5.1
 - b) podatek rolny,
 - c) podatek leśny,
 - d) podatek od środków transportowych,
 - e) podatek od czynności cywilnoprawnych,
 - f) podatek od spadków i darowizn,
 - g) opłata skarbowa,
 - h) podatek dochodowy od prowadzonej działalności gospodarczej opłacany w formie karty podatkowej,
 - i) opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu,
 - j) opłata targowa,
 - k) opłaty za korzystanie z wychowania przedszkolnego,
 - l) opłaty za korzystanie z wyżywienia w jednostkach realizujących zadania

- z zakresu wychowania przedszkolnego,
- m) inne opłaty pobierane na podstawie odrębnych ustaw,
- n) opłat za zarząd i wieczyste użytkowanie nieruchomości,
- o) wpływy z dzierżawy i najmu nieruchomości.

Aktualnie dochody z tej kategorii wpływów stanowią około 23 % dochodów ogółem. Przy kalkulowaniu dochodów z powyższych źródeł dokonano analizy wpływów w latach poprzednich. Dochody te wykazują tendencję wzrostową. Wzrost powyższych wpływów jest wynikiem zarówno zwiększania stawek podatkowych jak i podstawy opodatkowania, zwłaszcza w zakresie podatku od nieruchomości. Wzrost podstawy opodatkowania w podatku od nieruchomości jest głównie wynikiem rozwoju budownictwa mieszkaniowego na terenie Gminy Sicienko. W zakresie podatku od nieruchomości w 2020 roku przewidywany jest wzrost podstawy opodatkowania. Uwzględniono także wzrost stawek podatkowych od gruntów i budynków pozostałych. W ostatnich latach obserwowany jest systematyczny wzrost ilości pojazdów podlegających opodatkowaniu podatkiem od środków transportowych. Od 2019 roku zastosowano też znaczne obniżenie stawek podatkowych. Pozwala to na założenie powyższej tendencji w kolejnych latach. W 2020 roku zakłada się zwiększenie planowanych wpływów z tego tytułu będące skutkiem wzrostu podstawy opodatkowania. W kolejnych latach, poza wzrostem podstawy planowany jest niewielki, maksymalnie o zakładany wskaźnik inflacji wzrost stawek podatkowych. W zakresie podatku rolnego przy planowaniu na 2020 roku uwzględniono znaczne obniżenie ceny 1q żyta przyjętegoza podstawę ustalenia stawki tego podatku. Obniżenie o około 20 % uwzględnia trudną sytuację w rolnictwie ze względu na występujące w ostatnich latach negatywne warunki atmosferyczne. Od 2021 roku za podstawę ustalenia tych dochodów przyjęto stawkę obowiązującą w 2019 roku z uwzględnieniem jej wzrostu o zakładany wskaźnik inflacji.

W okresie 2012-2018 zaobserwowano systematyczny wzrost wpływów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych. Powyższe związane jest głównie ze znacznym wzrostem sprzedaży działek przeznaczonych pod budownictwo. Biorąc powyższe pod uwagę przy kalkulowaniu dochodów w tej kategorii zakłada się systematyczny wzrost wpływów z tego tytułu. W zakresie tej kategorii wpływów uwzględniono także źródło dochodów gminy, którym jest opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi. Rada Gminy podjęła uchwałę zgodnie, z którą wysokość opłaty ustalana jest w zależności od ilości osób zamieszkujących w gospodarstwie domowym. W 2020 roku przyjęto znaczny wzrost dochodów z tego tytułu ze względu na obserwowany wzrost kosztów realizacji przez gminy tego zadania, a tym samym konieczność wzrostu przyjętej w Gminie Sicienko stawki. W kolejnych latach przyjęto dochody nieznacznie wyższe w stosunku do roku poprzedzającego, co wynika głównie z systematycznego wzrostu liczby mieszkańców oraz wzrostu stawek o wskaźni prognozowanej inflacji.

W zakresie wpływów z pozostałych źródeł w tej kategorii dochodów bieżących, na podstawie dokonanej analizy przyjęto dynamikę ich wzrostu na poziomie wskaźnika inflacji.

3.2. Dochody majątkowe

Do dochodów majątkowych, ujętych w kolumnie 1.2 załącznika nr 1 do uchwały zalicza się wpływy z następujących kategorii:

- 1) Dochody ze sprzedaży majątku, wykazane w kolumnie 1.2.1 załącznika nr 1, na które składają się:
 - a) wpłaty z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości,
 - b) wpływy z tytułu odszkodowań za przejęte nieruchomości pod inwestycje celu publicznego,
 - c) wpływy ze sprzedaży składników majątkowych.

Dochody z powyższych tytułów ustalane są szacunkowo na podstawie analizy zasobów mienia komunalnego przeznaczonego do sprzedaży. Aktualnie Gmina posiada pięć przygotowanych do sprzedaży działek budowlanych położonych w miejscowościach Dąbrówka Nowa, Nowaczkowo, Sicienko oraz Wojnowo. W 2020 roku zakładana jest sprzedaż części z przygotowanych działek budowlanych oraz innych składników majątkowych. Ponadto w kolejnych latach przygotowywane będą następne tereny inwestycyjne przeznaczone do sprzedaży. Średnie wpływy ze sprzedaży majątku na lata 2020-2025 kształtują się na poziomie około 0,20% planowanego dochodu. Wyższe dochody majątkowe w tym zakresie przewidywane na 2020 roku wynikają z faktu, iż Gmina Sicienko posiada tereny, które zajęte zostały pod budowę drogi ekspresowej S5, w związku z czym Gminie przysługuje odszkodowanie za grunty przejęte pod inwestycje celu publicznego.

W 2020 roku przewidywane jest zakończenie procesu wypłaty przez GDDKiA odszkodowań.

- 2) Dotacje celowe na realizację zadań inwestycyjnych, które wykazano w kolumnie 1.2.2 załącznika nr 1 do uchwały. Zalicza się do nich:
 - a) dotacje celowe na zadania własne, w tym środki z budżetu Unii Europejskiej,
 - b) środki otrzymane z państwowych funduszy celowych,
 - c) dotacje celowe na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej.

Głównym źródłem dotacji celowych na zadania własne są środki pozyskane z budżetu Unii Europejskiej. Gmina Sicienko jest gminą wiejską położoną w centralnej części województwa kujawsko-pomorskiego. Jednym z atutów gminy pod względem uwarunkowań rozwoju gminy jest jej korzystne usytuowanie w niedużej odległości od miasta Bydgoszcz, co sprawia, że Gmina staje się alternatywnym miejscem zamieszkania dla osób pracujących

w Bydgoszczy. Szansą na wykorzystanie tego atutu jest zapewnienie odpowiednich warunków życia dla jej mieszkańców. Wizja Strategii Rozwoju Gminy Sicienko na lata 2015-2020+ zdefiniowana została jako „Gmina Sicienko dobrym i bezpiecznym miejscem do życia i inwestowania, ojczyzną społeczności wykształconych, aktywnych i zdrowych mieszkańców, w harmonijnych relacjach z sąsiadami i środowiskiem”. Osiągnięcie tego możliwe jest poprzez realizację celów operacyjnych, do których należą między innymi:

- pełna i poprawnie funkcjonująca infrastruktura techniczna,
- dobrze funkcjonująca infrastruktura społeczna,
- uzbrojone tereny pod budownictwo mieszkaniowe,
- ograniczenie emisji zanieczyszczeń,
- podniesienie poziomu wykształcenia mieszkańców gminy.

Cele te są w pełni zgodne z zasadniczymi dokumentami strategicznymi kraju (Średniookresowa Strategia Rozwoju Kraju 2020), a także proponowanymi celami polityki Unii Europejskiej (Europa 2020). Cele te wpisują się również w cele Strategii rozwoju województwa kujawsko- pomorskiego do roku 2020- Plan modernizacji 2020+, Założeń polityki terytorialnej województwa kujawsko- pomorskiego na lata 2014-2020, Regionalną Strategię Innowacji Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 oraz Strategii Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. Gmina Sicienko jest stroną zawartego w dniu 8 kwietnia 2014 roku porozumienia Związku Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego. Realizacja powyższych celów możliwa jest poprzez budowę i przebudowę dróg lokalnych, budowę kanalizacji sanitarnych, modernizację obiektów oświatowych, czy też kultury. Inwestycje te są dofinansowane ze środków unijnych między innymi w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego, Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. W 2020 roku z tego tytułu zaplanowano wpływy kolejnej transzy dofinansowania kosztów realizacji przedsięwzięcia pn. „Rozwój infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Sicienko” w latach 2018-2021, na które Gmina uzyskała dofinansowanie z Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko. W latach 2020-2021 przewidywane są również środki na dofinansowanie zadania w zakresie „przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w Wojnowie”. Zadanie to przewidywane jest do dofinansowania z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego w ramach ZIT. Gmina jest przygotowana do ubiegania się o środki w ramach programów finansowanych z udziałem środków unijnych. Gmina Sicienko ubiega się o dofinansowanie z powyższego Programu przedsięwzięcia związanego z kompleksową modernizacją energetyczną budynku Urzędu Gminy w Sicienku. Złożono również wnioski o dofinansowanie z PROW, w ramach środków Lokalnej Grupy Działania „Trzy Doliny”, zadań związanych z budową placów zabaw oraz remontem budynku komunalnego z przeznaczeniem na świetlicę. Z chwilą uzyskania dofinansowania, w zakresie planowanych do realizacji przedsięwzięć dochody te będą uwzględniane w Wieloletniej prognozie finansowej. Gmina Sicienko przekazała, Instytucjom Wdrażającym,

informacje dotyczące planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych, na realizację których będzie się ubiegała o dofinansowanie zarówno z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego w ramach ZIT, jak również z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w perspektywie finansowej na lata 2014-2020 jak również w kolejnej perspektywie na lata 2021-2027.

Gmina korzysta również z dofinansowania zadań mających na celu poprawę stanu bezpieczeństwa na drogach. W związku z powyższym Gmina Sicienka systematycznie ubiega się o środki z Funduszu Dróg Samorządowych. W planowanych dochodach z tego źródła przewidywane jest dofinansowanie trzech zadań związanych z rozbudową dróg gminnych, które znalazły się na zatwierdzonej liście przedsięwzięć uzyskujących wsparcie w latach 2020 – 2025. W 2019 roku złożone zostały kolejne wnioski o dofinansowanie w 2020 roku zadań w zakresie przebudowy dróg gminnych. Ze względu na brak informacji dotyczącej rozpatrzenia wniosków nie ujęto w WPF planowanych wpływów z tego tytułu. Gmina Sicienka jest przygotowana do ubiegania się o dofinansowanie inwestycji w zakresie przebudowy dróg gminnych również w kolejnych latach. Ewentualne uzyskane dotacje ujmowane będą w trackie realizacji WPF.

W latach objętych WPF nie przewiduje się dotacji celowych na realizację zadań zleconych i powierzonych z zakresu administracji rządowej.

4. Wydatki

Kolejnym etapem tworzenia WPF jest planowanie wydatków. W pierwszej kolejności szacowane są wydatki bieżące. Różnica między dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi, bez uwzględniania wydatków na obsługę długu, powiększona o kwoty przychodów z tytułu nadwyżki z roku poprzedniego i wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającej z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, stanowi pulę środków do dyspozycji.

W pierwszej kolejności jest ona rozdysponowana na spłatę i obsługę długu a następnie na inwestycje. Planując określone w kolumnie 2 załącznika nr 1 do uchwały wydatki ogółem zostały podzielone na wydatki bieżące i majątkowe.

4.1. Wydatki bieżące

Planując ujęte w kolumnie 2.1 załącznika nr 1 do uchwały wydatki bieżące na kolejne lata objęte WPF dokonano ich podziału na następujące kategorie:

- 1) Wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Wydatki te zostały określone w kolumnie 2.1.1 załącznika nr 1 do uchwały. W tej grupie wydatków ujęte zostały wydatki ujęte w następujących paragrafach klasyfikacji budżetowej: § 401 – wynagrodzenia osobowe,

- § 404 – dodatkowe wynagrodzenie roczne,
- § 410 – wynagrodzenie agencyjno-prowizyjne,
- § 411 – składki na ubezpieczenie społeczne,
- § 412 – składki na Fundusz Pracy,
- § 417 – wynagrodzenia bezosobowe.

Przy kalkulowaniu wydatków na wynagrodzenie przyjęto założenia wzrostu wskaźnika wynagrodzeń określone w tabeli nr 2. W zakresie wynagrodzeń nauczycieli uwzględniono również wahania liczby godzin wynikające z okresowej zmiany liczby uczniów w szkołach, co skutkuje zmianami podziału oddziałów na grupy.

2) Wydatki na obsługę długu

Wydatki te zostały ujęte w kolumnie 2.1.3 i uwzględniają koszty obsługi zadłużenia wynikającego z zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i pożyczek oraz przewidywanych do zaciągnięcia w 2020 roku. W kolumnie 2.1.3.2 wykazano odsetki podlegające wyłączeniu z limitu zobowiązań wynikające z zaciągniętej pożyczki na wkład własny w związku z realizacją przedsięwzięcia dofinansowanego ze środków unijnych.

3) Wydatki na projekty realizowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych

W ramach wydatków bieżących w tej kategorii, ujętych w kolumnie 9.3 w 2020 roku przewiduje się środki na pokrycie kosztów związanych z zapewnieniem ciągłości projektu „Realizacja systemu innowacji edukacyjnej w województwie kujawsko-pomorskim poprzez zbudowanie systemu dystrybucji treści edukacyjnych - Zakup tablic multimedialnych”.

W kolumnie tej przewidywane są również środki na wydatki związane z zapewnieniem ciągłości realizowanego w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka osi priorytetowej : Społeczeństwo Informatyczne projektu pn.: „Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu na terenie Województwa Kujawsko-Pomorskiego”. W kolumnie tej planowane są również wydatki na zadanie realizowane w ramach Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 osi priorytetowej: Pomoc Techniczna, z przeznaczeniem na wsparcie działania podmiotu realizującego Zintegrowane Inwestycje Terytorialne ze środków Programu Operacyjnego Pomoc Techniczna 2014-2020.

4) Pozostałe wydatki bieżące

W ramach pozostałych wydatków bieżących planowane są środki na wydatki rzeczowe, w tym dotacje celowe dla podmiotów należących do sektora finansów publicznych i nienależących do sektora finansów publicznych. W tej kategorii wydatków planowane są również dotacje podmiotowe dla samorządowych instytucji kultury, tj. dla Gminnego

Ośrodka Kultury oraz Gminnej Biblioteki Publicznej. W zakresie pozostałych wydatków bieżących planowane są również dotacje przedmiotowe dla podmiotów należących do sektora finansów publicznych na dofinansowanie kosztów zrzutu odpadów ciekłych. W latach objętych prognozą planowane środki w tym zakresie dotyczą również zadań wskazanych do realizacji w ramach wyodrębnionych środków Funduszu Sołeckiego. W 2020 roku zakładany jest znaczny wzrost tych wydatków w stosunku do 2019 roku. Wynika to z faktu, iż planując powyższe wydatki wzięto pod uwagę znaczny wzrost cen energii elektrycznej i gazu, a także zabezpieczenie znacznie wyższych środków na przeprowadzenie remontów budynków komunalnych oraz dróg gminnych. W kolejnych latach zakładany jest wzrost stałych wydatków rzeczowych poniżej wskaźnika inflacji określonego w tabeli nr 2. Uwzględniono również okresowe zwiększenie lub zmniejszenie wydatków w zakresie przewidywanych działań jednorazowych np. dotyczących remontów budynków administrowanych przez Gminę oraz dróg gminnych.

4.2 Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe planowane do realizacji w okresie obowiązywania WPF zostały ujęte w kolumnie 2.2 załącznika nr 1 do uchwały. W ramach tych wydatków wyodrębnione zostały:

- 1) Wydatki majątkowe na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota wydatków na realizację powyższych przedsięwzięć została określona w kolumnie 10.1 załącznika nr 1 do uchwały. Kwota ta jest zgodna z wysokością wydatków majątkowych określonych w załączniku nr 2 do uchwały, określającego wieloletnie przedsięwzięcia realizowane w latach 2020-2025. Załącznik nr 2 określa również szczegółowy wykaz planowanych przedsięwzięć. Planowane projekty mają za zadanie realizację celów strategicznych zmierzających do osiągnięcia wizji Strategii Rozwoju Gminy Sicienko na lata 2015-2020+, jaką jest „Gmina Sicienko dobrym i bezpiecznym miejscem do życia i inwestowania, ojczyzną społeczności wykształconych, aktywnych i zdrowych mieszkańców, w harmonijnych relacjach z sąsiadami i środowiskiem”. Inwestycje te wpływają na poprawę jakości życia mieszkańców. Zmierzają do poprawy jakości infrastruktury drogowej oraz infrastruktury społecznej. Wpływają też na podniesienie poziomu wykształcenia mieszkańców gminy. Planowane do realizacji zadania wpływają pozytywnie na otaczające nas środowisko przyrodnicze poprzez ograniczenie emisji zanieczyszczeń. Na realizację tych zadań Gmina przewiduje pozyskanie środków europejskich. W latach 2020-2021 planowana jest w tym zakresie realizacja zadania, na które otrzymano dofinansowanie w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko. W latach 2020-2021 przewidywane są również środki na realizację zadania w zakresie „Przebudowy i rozbudowy oczyszczalni ścieków w Wojnowie”. Dofinansowanie tego

zadania przewidywane jest z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko -Pomorskiego w ramach ZIT. Wydatki na realizację powyższych zadań wykazano w wierszu 1.1.2 załącznika nr 2 do uchwały.

Ze względu na fakt, iż niektóre przedsięwzięcia inwestycyjne realizują cele, które są w pełni zgodne z zasadniczymi kierunkami rozwoju kraju proponowanymi przez Średniookresową Strategię Rozwoju Kraju, a także proponowanymi celami polityki Unii Europejskiej (Europa 2020). Założenia te wpisują się również w cele dokumentów strategicznych województwa kujawsko- pomorskiego do roku 2020 oraz Strategii Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych dla Bydgosko – Toruńskiego Obszaru Funkcjonalnego Gmina Sicienko ma możliwość ubiegania się o ich dofinansowanie ze środków unijnych, zarówno z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko – Pomorskiego w ramach ZIT oraz Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Obecnie zostały złożone trzy wnioski

o dofinansowanie, które są weryfikowane przez Urząd Marszałkowski. Pozostałe zadania inwestycyjne przewidywane do realizacji w latach 2020-2025 wykazane zostały w wierszu 1.3.2 załącznika nr 2 do uchwały. Na realizację tych zadań Gmina Sicienko pozyskała również dofinansowanie ze środków zewnętrznych. Wykaz ten obejmuje zadania, które uzyskały wsparcie z Funduszu Dróg Samorządowych.

Przewidywane do realizacji projekty zmierzają do realizacji misji Strategii rozwoju gminy. Wpływają one na poprawę infrastruktury drogowej na terenie gminy. Przyczyniają się do ochrony środowiska oraz uzbrojenia terenów pod budownictwo mieszkaniowe. Zadania te są niezbędne do realizacji w celu poprawy jakości życia mieszkańców gminy. Należy jednak zwrócić uwagę na fakt, że wykazane środki własne nie zabezpieczają pełnego pokrycia potrzeb na realizację tych przedsięwzięć. W związku z powyższym Gmina Sicienko będzie się ubiegała o ich dofinansowanie ze środków zewnętrznych. Pozyskane w tym zakresie środki będą ujmowane w trakcie realizacji Wieloletniej prognozy finansowej, po podpisaniu stosownych umów lub podjęciu informacji o uzyskaniu dofinansowania.

- 2) Wydatki majątkowe na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W ramach powyższego w wierszach 9.4 oraz 9.4.1 załącznika nr 1 do uchwały ujęto wydatki wynikające z przewidywanego dofinansowania zadań realizowanych w latach 2019-2021. W wierszach tych ujęto środki pozyskane z Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko na przedsięwzięcie pn. „Rozwój infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Sicienko”. Ujęto również wydatki na zadania z zakresu gospodarki wodno- ściekowej przewidywane do dofinansowania ze środków Regionalnego Programu Operacyjnego w ramach ZIT na realizację przedsięwzięcia związanego z przebudową i rozbudową oczyszczalni ścieków w Wojnowie. Ewentualne pozyskane inne środki będą wprowadzane na bieżąco w trakcie realizacji Wieloletniej Prognozy Finansowej.

3) Pozostałe wydatki majątkowe.

W ramach pozostałych wydatków stanowiących różnicę między wielkościami określonymi w kolumnie 2.2 załącznika nr 1 a wykazanymi w kolumnie 10.1.2 tegoż załącznika ujęte zostały nakłady na inwestycje realizowane w danym roku budżetowym, a także dotacje celowe na realizację zadań własnych gminy. W 2020 roku planowane środki w tym zakresie dotyczą również zadań wskazanych do realizacji w ramach wyodrębnionych środków Funduszu Sołeckiego. W kolejnych latach uwzględnione zostały przede wszystkim zadania na realizację, których Gmina posiada już dokumentację lub ich realizacja planowana jest po 2022 roku.

5. Analiza kwoty długu

Planowana kwota długu na koniec 2019 roku wynosi 3.234.800,00 zł. Przewidywane zadłużenie gminy Sicienko na koniec 2020 wynosiło będzie 6.914.800,00 zł. Zostało ono wykazane w kolumnie 6 załącznika nr 1 do uchwały.

Na kwotę zadłużenia Gminy Sicienko na koniec 2019 roku składają się:

1. pożyczki zaciągnięte w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na:

- dofinansowanie zakupu średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego z napędem 4x4 dla OSP Kruszyn – dotacja celowa dla OSP Kruszyn w wysokości 70.000,00 zł,
- budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Sicienko w kwocie 21.432,00 zł;

2. pożyczka zaciągnięta w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na:

- dofinansowanie przedsięwzięcia pn. „Rozwój infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Sicienko” w wysokości 1.380.720,00 zł;

3. długoterminowe kredyty bankowe zaciągnięte na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.762.648,00 zł;

Planowane w 2020 roku spłaty powyższych kredytów i pożyczek wynoszą 1.964.328,00 zł. W 2020 roku planowana jest spłata następujących zobowiązań:

1. 70.000,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie zakupu średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego z napędem 4x4 dla OSP Kruszyn – dotacja celowa dla OSP Kruszyn,
2. 21.432,00 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Sicienko,

3. 460.240,00 zł z tytułu pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. „Rozwój infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Sicienko”
4. 1.412.656,00 zł z tytułu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Planowana do spłaty wysokość rat kredytów i pożyczek w latach objętych prognozą została wykazana w kolumnie 5.1. W kolumnie 10.6 wykazane zostały raty kredytów i pożyczek przypadające do spłaty w okresie obowiązywania prognozy wynikające wyłącznie z tytułu już zaciągniętych kredytów i pożyczek, tzn. według stanu na koniec 2019 roku.

W kolumnie 5.1.1 wykazana jest łączna kwota rat pożyczek przypadających na dany rok do spłaty w zakresie podlegających ustawowemu wyłączeniu z limitu zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2019 – 2024 wykazano zobowiązania z tytułu spłat rat pożyczek zaciągniętych na pokrycie wkładu własnego, w związku z realizacją projektu finansowanego w co najmniej 60 % ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W kolumnie 2.1.3 przedstawiono kwotę planowanych ogółem wydatków na obsługę długu. Natomiast w kolumnie 2.1.3.2 wykazano odsetki od zobowiązań podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W 2020 roku na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przewidywane jest zaciągnięcie długoterminowego kredytu w kwocie 1.964.328,00 zł. Planowane jest również zaciągnięcie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 3.680.000,00 zł

W związku z powyższym przewidywana kwota zadłużenia Gminy Sicienko na koniec 2020 roku wzrośnie do kwoty 6.914.800,00 zł. Kwota ta stanowi 12,18% planowanych dochodów budżetowych. Na powyższą kwotę składają się:

- 1) pożyczka planowana do zaciągnięcia w 2018 roku w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia „Rozwój infrastruktury wodno-kanalizacyjnej w Gminie Sicienko” w wysokości 920.480,00 zł;
- 2) długoterminowe kredyty bankowe zaciągnięte na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, z uwzględnieniem planowanego do zaciągnięcia kredytu w 2020 roku, w łącznej kwocie 5.994.320,00 zł.

Budżet gminy planowany na lata 2021-2025 zakłada wypracowanie nadwyżek przeznaczonych na spłatę zadłużenia od 2021 roku. Wysokość wypracowanych nadwyżek budżetowych w latach 2021-2025 w pełni pokryje przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek. Wysokość nadwyżki budżetowej przeznaczonej na sfinansowanie spłaty długu

przedstawiona została w kolumnie 3.1 załącznika nr 1 do uchwały. Biorąc powyższe pod uwagę całkowita spłata zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów winna nastąpić w 2025 roku.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych każda jednostka samorządu terytorialnego posiada indywidualny wskaźnik zadłużenia. Ustalony w oparciu o powyższe przepisy wskaźnik spłaty zobowiązań przedstawiony został w kolumnach od 8.1 do 8.3.1 załącznika nr 1. W związku z powyższym w latach objętych Wieloletnią prognozą finansową spełnione są warunki określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 29 sierpnia 2009 roku.

» **Podsumowanie**

Wieloletnia prognoza finansowa w oparciu o syntetyczną prognozę głównych parametrów budżetowych, zapewniając zgodność danych z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pozwala na analizę realnych możliwości finansowych oraz ocenę rzeczywistych możliwości zaciągnięcia i spłaty zadłużenia Gminy Sicienko.

