

Objaśnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dobrzyń nad Wisłą na lata 2026 – 2042

Na podstawie art. 230 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Burmistrz Miasta i Gminy Dobrzyń nad Wisłą przedkłada w załączeniu Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy na lata 2026 - 2042.

Uchwałę przygotowano zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych. Relacje między projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2026 rok a projektem budżetu na 2026 rok są zgodne w zakresie planowanych dochodów, wydatków, kwoty przychodów i rozchodów oraz kształtowania się długu Gminy. Dochody budżetu gminy na 2026 rok opierają się na wpływach takich jak: subwencja, podatki i opłaty lokalne, dotacje oraz udziały we wpływach z podatku dochodowego. Po stronie wydatków uwzględniono najpilniejsze potrzeby związane z funkcjonowaniem gminy, zachowując zasadę, że wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż dochody bieżące. Realizacja przyszłorocznego budżetu wymagać będzie podejmowania szeregu działań mających na celu racjonalizację wydatków budżetowych i to we wszystkich sferach działalności samorządu oraz zintensyfikowanie działań w zakresie wysokiej realizacji dochodów budżetowych.

Prognoza na lata następne została zaplanowana w oparciu o szczegółową analizę wykonania w latach poprzednich, dane prognostyczne wynikające z podpisanych umów oraz przewidywany wzrost poszczególnych źródeł dochodów oraz wydatków w latach 2027-2029. Od 2030 roku do 2042 roku planuje się dochody i wydatki na podobnym poziomie. Prognoza opracowana została na okres, na który planuje się zaciągnąć i spłacić zobowiązania.

DOCHODY

Dochody zostały ustalone na podstawie ustawy z dnia 1 października 2024 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która określa źródła dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz zasady ustalania i gromadzenia tych dochodów. Plan dochodów uwzględnia podstawowe źródła o charakterze dochodów zewnętrznych, dochodów podatkowych i opłat lokalnych oraz dochodów pochodzących z wykorzystania składników majątkowych gminy.

Plan dochodów ogółem na 2026 wynosi 71.861.833,35 zł

W dochodach ogółem wyszczególniono:

1. Dochody bieżące – 65.004.142,00 zł – 90,46%

Subwencja - wielkości subwencji przyjęte na podstawie informacji przekazanych przez Ministra Finansów pismem nr ST3.4750.26.2025.

Podatki i opłaty lokalne - wielkość podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych przyjęto na podstawie projektów uchwał na 2026 r. Pozostałe opłaty planuje się na podstawie uchwał, zarządzeń i wykonania 2025 roku.

Dotacje - zgodne z wielkościami wskazanymi przez dysponentów: Wojewody Kujawsko-Pomorskiego – pismem z 24.10.2025 roku WFB.I.3110.5.17.2025 oraz pisma z Krajowego Biura Wyborczego DWŁ-3113-10.2025 z dnia 23.10.2025 roku, przyjęto do projektu budżetu dotacje na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej oraz dotacje celowe przekazane z budżetu państwa na realizację własnych zadań bieżących gmin. Plan dotacji nie obejmuje wszystkich zadań (zwrot akcyzy, stypendia).

Udziały - planowane udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto w kwocie wskazanej przez Ministra Finansów pismo ST3.4750.26.2025.

Pozostałe dochody bieżące - zaplanowano na podstawie uchwał, zarządzeń i przewidywanego wykonania 2025 roku.

2. Dochody majątkowe – 6.857.691,35 zł, co stanowi 9,54% dochodów ogółem.

Dochody majątkowe przyjęto w wielkościach realnych. Zgodnie z założeniami Wieloletniej Prognozy Finansowej dochody majątkowe mają zapewnić realizację planów inwestycyjnych.

Dochody ze sprzedaży składników majątku – 50.000,00 zł

Planowana jest sprzedaż lokali mieszkalnych. Gmina jest właścicielem lokali mieszkalnych przeznaczonych do sprzedaży.

Dochody na dofinansowanie inwestycji – 6.807.591,35 zł

- Środki z Funduszy Europejskich dla Kujaw i Pomorza 2021 – 2027 z przeznaczeniem na inwestycję „Poprawa efektywności gospodarki wodnej poprzez wymianę wodomierzy, wdrożenie systemu zdalnego odczytu i technologii UV” w kwocie 34.898,38 zł

- Środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg z przeznaczeniem na inwestycję „Przebudowa drogi gminnej - ul. Zduńskiej w Dobrzyniu nad Wisłą nr 17224C, na odcinku o długości 0,400 km” w kwocie 941.426,78 zł

- Środki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego z przeznaczeniem na realizację inwestycji „Modernizacja budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Mokowie” w kwocie 499.965,86 zł

- Środki z Krajowego Planu Odbudowy przeznaczeniem na inwestycję „Utworzenie żłobka w Dobrzyniu nad Wisłą” w kwocie 404.958,07 zł

- Środki z Funduszy Europejskich dla Kujaw i Pomorza 2021- 2027 z przeznaczeniem na inwestycję „Modernizacja instalacji centralnego ogrzewania w budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Dobrzyń nad Wisłą” w kwocie 3.753.735,74 zł

- Środki z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego z przeznaczeniem na inwestycję „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Dobrzyniu nad Wisłą” w kwocie 867.335,52 zł

- Środki ze Wspólnej Polityki Rolnej z przeznaczeniem na inwestycję „Poprawa infrastruktury sportowo - rekreacyjnej w miejscowości Dyblin, poprzez budowę boiska i obiektów małej architektury w miejscu publicznym” w kwocie 305.371,00 zł

Prognozowane dochody na lata 2027-2042

W celu wykonywania zadań ustawowych musimy mieć dochody własne na wysokim poziomie. Ten cel można osiągnąć przede wszystkim poprzez odpowiedni poziom stawek podatkowych i opłat lokalnych, intensyfikacji działań w celu pozyskania nowych dochodów oraz odzyskania należności wymagalnych. Na 2026 rok zaplanowano wzrost stawek podatkowych o 5%. Aby zrealizować wydatki bieżące stawki podatkowe planuje się zwiększać corocznie.

Planując dochody bieżące w latach 2027 – 2042 przyjęto ich wzrost corocznie o 2%, natomiast od 2030 roku na poziomie 73.362.570,00 zł.

Zgodnie z założeniami dochody majątkowe mają zapewnić realizację planów inwestycyjnych. Chodzi głównie o inwestycje związane poprawą jakości wody oraz gospodarką ściekową na terenie gminy oraz modernizacją i rozbudową dróg. Aby zmniejszyć koszty utrzymania budynków użyteczności publicznej niezbędna jest termomodernizacja i inwestycje w odnawialne źródła energii. Środki pragniemy pozyskać ze środków zewnętrznych.

Jeżeli chodzi o dochody pochodzące ze sprzedaży składników majątkowych w następnych latach planuje się sprzedaż kolejnych lokali mieszkalnych.

Na 2026 rok zaplanowano sprzedaż na poziomie 50.000,00 zł, na 2027 rok zaplanowano sprzedaż na poziomie 50.000,00 zł, na 2028 rok zaplanowano 20.000,00 zł, na 2029 rok 20.000,00 zł.

Planując dochody majątkowe w latach 2027 – 2042 przyjęto uśrednioną kwotę 3.000.000,00 zł (głównie dotacje i inne środki pieniężne na zadania inwestycyjne).

WYDATKI

Podstawę prawną do planowania wydatków budżetowych stanowi ustawa z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym, która określa zakres działania i zadania własne gminy oraz inne zadania zlecone ustawami.

Wydatki budżetu zostały przedstawione w szczegółowości wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych.

Plan wydatków ogółem – 71.861.833,35 zł

Plan wydatków budżetowych jest planem uwzględniającym koszty utrzymania i funkcjonowania Gminy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych, a także instytucji kultury. Wydatki na rok 2026 prognozowane są przy założeniach zapewnienia sfinansowania wydatków stałych. Po stronie wydatków bieżących uwzględniono kwoty na spłatę odsetek od pożyczek i kredytów. Zaplanowane wydatki bieżące na rok 2026 i lata kolejne pozwalają na zachowanie reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2023 – 2025 była ona na poziomie: -282.046,64, 1.268.774,51 oraz planowana 2.483.914,12. W 2026 roku nadwyżkę operacyjną zaplanowano w wysokości 4.090.375,79 zł. W związku z planowanym stopniowym wzrostem dochodów bieżących i dochodów majątkowych (dotacje) w latach 2027 – 2029 planuje się ją na poziomie: 4.172.184,00, 4.255.627,00 oraz 4.340.739,00. Od 2030 roku planuje się ją na poziomie 4.427.551,00. Różnica wynika z wprowadzonej dyscypliny oraz oszczędności wydatków bieżących, dbaniem o stopniowe zwiększanie dochodów bieżących, a także priorytetem, jakimi są inwestycje związane z poprawą gospodarki wodno-kanalizacyjnej oraz budowaniem i przebudowywaniem dróg na terenie gminy oraz termomodernizacją budynków użyteczności publicznej.

W ramach wydatków ogółem wyszczególniono:

a) wydatki bieżące w kwocie 60.913.766,21 zł, tj. 84,77%, w tym: obsługa długu w kwocie 800.000,00 zł z przeznaczeniem na odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek. W roku 2026 wydatki zaplanowane zostały na poziomie pozwalającym wykonywać zadania wynikające z ustawy o samorządzie gminnym. Przy realizacji zadań planujemy korzystać ze środków Urzędu Pracy (programy stażowe, roboty publiczne, prace interwencyjne oraz prace społecznie użyteczne), dotacji z W F O Ś i G W w Toruniu na programy związane z czystym powietrzem. Pragniemy także korzystać z innych środków bezzwrotnych.

b) wydatki majątkowe w kwocie 10.948.067,14 zł tj. 15,23% wydatków ogółem. Są to wydatki zaplanowane na realizację zadań i zakupów inwestycyjnych.

Do realizacji w 2026 roku zaplanowano zadania, które są już rozpoczęte na kwotę 8.092.051,81 zł oraz nowe zadania na kwotę 2.856.015,33 zł. W roku 2026 planowane są także wydatki inwestycyjne w formie dotacji na kwotę 60.000,00 zł.

Prognozowane wydatki na lata 2027-2042

Wzrost wydatków uzależniony jest ściśle od dochodów, a przede wszystkim od podwyżek podatków i opłat lokalnych. Poziom wydatków majątkowych w tych latach wynika z przyjętego wariantu planu inwestycyjnego dostosowanego do poziomu potrzeb inwestycyjnych mieszkańców, możliwości finansowych Gminy oraz możliwości uzyskania

dofinansowania ze źródeł zewnętrznych. W latach 2027 – 2029 będą to głównie inwestycje kontynuowane. Od roku 2030 będą to głównie nowe zadania inwestycyjne.

Wynik budżetu

Wynik budżetu to różnica między dochodami a wydatkami budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę budżetu lub deficyt budżetu (art. 217 ust.1 u o f p). Wynik budżetu w latach 2026 - 2042 jest efektem przedstawionych założeń planistycznych dla dochodów i wydatków.

W roku 2026 planuje się budżet zrównoważony, dochody i wydatki w wysokości 71.861.833,35 zł.

W latach 2027 -2042 planuje się nadwyżkę budżetu, która przeznaczona będzie na rozchody budżetu (spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek).

Przychody budżetu

W 2026 roku planuje się przychody budżetu w wysokości 1.007.500,00 zł, stanowią one kredyty i pożyczki na rynku krajowym.

Rozchody budżetu

Rozchody budżetu obejmują spłatę długu zaplanowaną na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata przypadająca na 2026 rok to kwota 1.007.500,00 zł. Przewidujemy, że w wyniku wykonania budżetu 2025 roku osiągnięte zostaną wolne środki, w związku z tym nie będzie konieczności zaciągania w całości planowanego w chwili obecnej kredytu na spłatę rat. W przypadku zaistnienia w/w przesłanek prognoza będzie weryfikowana i aktualizowana.

Prognoza długu na lata 2027 – 2042

Kwota długu wyliczona na 31.12.2025 r. wynosić będzie 14.640.360,76 zł . Do wyliczeń tej kwoty przyjęto kwotę długu 11.832.593,15 zł na koniec 2024 roku pomniejszoną o spłatę w wysokości 908.727,56 zł oraz zaciągniętym kredytem w wysokości 3.716.495,17 zł. W 2026 roku planuje się zaciągnięcie pożyczek i kredytów w wysokości 1.007.500,00 zł, w związku z tym kwota długu na koniec 2026 wynosić będzie 14.640.360,76 zł. Spłata zaciągniętych zobowiązań planowana jest do końca 2042 roku.

Do wyliczenia wskaźnika zadłużenia zastosowano wzór wg ustawy o finansach publicznych. Po wyliczeniu WPF dokonano analizy wskaźników zadłużenia. Z analizy wynika, że wskaźniki spłaty zobowiązań są niższe od dopuszczalnego limitu określonego w art. 243 u o f p. Dla 2026 roku wskaźnik wynosi 3,20%, a dopuszczalny to 7,51%; dla 2027 roku wskaźnik wynosi 2,85%, a dopuszczalny to 7,38%; dla 2028 roku wskaźnik wynosi 2,39%,

a dopuszczalny to 8,18%; dla 2029 roku wskaźnik wynosi 2,52%, a dopuszczalny to 8,11% ... dla 2042 roku wskaźnik wynosi 1,13%, a dopuszczalny to 6,44%.

Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących zadłużania jednostek samorządu terytorialnego zostały w przedstawionej prognozie spełnione.

Przedsięwzięcia Gminy Dobrzyń nad Wisłą

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań.

- Grant w ramach Programu Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy "Cyberbezpieczny Samorząd"

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 938.985,00 zł. Na 2026 rok zaplanowano 350.940,00 zł.

- Projekt w ramach Funduszu Europejskiego dla Kujaw i Pomorza "Klucz do uczenia 3.0"

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 28.340,00 zł. Na 2026 rok zaplanowano 8.752,00 zł.

- Projekt w ramach Funduszu Europejskiego dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 Domy Dziennego Pobytu „Radość w Codzienność”

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 392.000,00 zł. Na 2026 rok zaplanowano 168.000,00 zł.

- Projekt w ramach Funduszu Europejskiego dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 „Kierunek-Zawód”

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 40.140,00 zł. Na 2026 rok zaplanowano 3.360,00 zł.

- Modernizacja budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Mokowie

Całkowity koszt zadania 1.138.322,95 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 1.103.759,95 zł.

- Poprawa efektywności gospodarki wodnej poprzez wymianę wodomierzy, wdrożenie systemu zdalnego odczytu i technologii UV

Całkowity koszt zadania 1.407.107,49 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 50.406,50 zł.

- Utworzenia żłobka w Dobrzyniu nad Wisłą

Całkowity koszt zadania 1.698.226,56 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 404.958,07 zł.

- Zagospodarowanie przestrzeni publicznej Parku Miejskiego w Dobrzyniu nad Wisłą

Całkowity koszt zadania 1.237.425,43 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 1.204.333,43 zł.

- Modernizacja instalacji centralnego ogrzewania w budynkach użyteczności publicznej na terenie Gminy Dobrzyń nad Wisłą

Całkowity koszt zadania 4.682.107,63 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 4.567.107,63 zł.

- Program „Czyste powietrze”

Całkowity koszt zadania 193.894,97,00 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 35.000,00 zł.

- Ubezpieczenie majątku Gminy

Całkowity koszt zadania 360.000,00 zł, na 2026 rok przewidziano kwotę 120.000,00 zł.

- Modernizacja dróg na terenie Gminy

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 963.279,88 zł. Na rok 2026 zaplanowano kwotę 100.000,00 zł.

- Modernizacja i doposażenie świetlic wiejskich oraz miejsc rekreacyjnych

Całkowity koszt przedsięwzięcia to kwota 654.744,78 zł. Na 2026 rok zaplanowano kwotę 102.900,00 zł.

- Zakup maszyn na potrzeby Gminy

Całkowity koszt przedsięwzięcia to kwota 674.521,23 zł. Na 2026 rok zaplanowano kwotę 140.056,23 zł.

- Wykonanie odwiertu studni głębinowej w miejscowości Chalin

Całkowity koszt przedsięwzięcia to 200.000,00 zł. Na rok 2026 zaplanowano kwotę 150.000,00 zł

Uzasadnienie wprowadzenia nowej Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2042

Nowa prognoza finansowa została skonstruowana realnie w odniesieniu do możliwości finansowych, realizacji przedsięwzięć, obsługi długu w danym okresie. Zakres wprowadzonych zmian jest na tyle szeroki, że uzasadnione jest wprowadzenie nowej uchwały.