Sytuacja finansowa gminy

Na dzień 31.12.2013 roku zobowiązania długoterminowe z tytułu pożyczek i kredytów wyniosą ogółem **7 933 409,00 zł**, w tym: z tytułu kredytów – 2 663 421,00 zł i z tytułu pożyczek – 5 269 988,00 zł. Zadłużenie gminy na dzień 31.12.2013r. stanowi 32,46 % prognozowanych dochodów w roku 2014.

Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wynoszą:

1. Kredyt w BS Bydgoszcz **62 820,00 zł** na budowę boiska i bieżni w Dąbrowie Chełmińskiej (spłaty rozpoczęto się w 2012 roku – 62 823,00 zł i w następnych latach po 62 820,00 zł do roku 2014)

2. Kredyt w BS Bydgoszcz – **702 864,00 zł** na przebudowę i rozbudowę SUW w Dąbrowie Chełmińskiej (spłaty od 2013 roku – 78 136 zł i w następnych latach po 78 096 zł do roku 2022)

3. Kredyt w SGB – Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu I oddz. w Bydgoszczy – **851 000,00 zł** na przebudowę i rozbudowę SUW w Dąbrowie Chełmińskiej (spłaty od roku 2016 – 85 172 zł i w latach następnych po 85 092 zł do roku 2025)

4. Kredyt w BS Bydgoszcz – **825 737,00 zł** na budowę kanalizacji Nowy Dwór-Dąbrowa Chełmińska (IV etap). Spłaty od roku 2016 – 82 589 zł i w latach następnych po 82 572 zł do roku 2025.

5. Kredyt w BS Bydgoszcz – **221 000,00 zł** na budowę kanalizacji sanitarne Nowy Dwór-Dąbrowa Chełmińska (V etap). Spłaty od roku 2016 – 22 064 zł i w latach następnych po 22 104 zł do roku 2025

6. Pożyczka w wysokości **165 000,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu (zaciągnięta pożyczka w wysokości 360 000 zł w roku 2009 na budowę kanalizacji sanitarnej Nowy Dwór-Dąbrowa Chełmińska, spłaty rozpoczęto w listopadzie 2010 r. - 15 000 zł i w następnych latach po 60 000 rocznie. Pożyczka zostanie spłacona w 2016 roku)

7. Pożyczka w wysokości **176 175,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu (zaciągnięta pożyczka w wysokości 407 175 zł, w roku 2009 - 353 190,00 zł i w roku 2010 - 53 985,00 zł na opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej na budowę kanalizacji sanitarnej odprowadzającej ścieki z m. Dąbrowa Chełmińska do Nowego Dworu oraz budowę kanalizacji sanitarnej i wymianę części sieci wodociągowej w Dąbrowie Chełmińskiej. Spłaty rozpoczęto w 2010 r - 33 000,00 zł i w następnych latach po 66 000 rocznie. Pożyczka zostanie spłacona w 2016 roku)

8. Pożyczka w wysokości **330 010,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu (zaciągnięta pożyczka w wysokości 880 000 zł w roku 2009 na przebudowę i rozbudowę SUW w m. Gzin, spłaty rozpoczęto w 2010 r.- 109 998,00 zł i kolejne lata po146 664 zł. Pożyczka zostanie spłacona w 2016 roku

9. Pożyczka w wysokości **333 960,00** zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu (budowa kanalizacji sanitarnej Nowy Dwór- Dąbrowa Chełmińska (II etap). W roku 2010 zaciągnięto na ten cel 487 500 zł i w roku 2011 – 106 000 zł. Spłaty rozpoczęto się w roku 2011- 81 428 zł i w latach następnych po 89 056 zł i zakończą się w roku 2017 - 66 792 zł.

10. Pożyczka w wysokości **630 780,00** zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na budowę kanalizacji sanitarnej Nowy Dwór- Dąbrowa Chełmińska (III etap). Spłaty od roku 2013 do roku 2019, w 2013r. i latach kolejnych po 109 600 zł i w roku 2019 – 82 780 zł

11. Pożyczka w wysokości **2 438 000,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska

i Gospodarki Wodnej w Toruniu na przebudowę i rozbudowę SUW w Dąbrowie Chełmińskiej (pożyczka została zaciągnięta w roku 2012 – 1 219 000,00 zł i w roku 2013 – 1 219 000,00 zł). Spłaty od roku 2015 do roku 2021. W 2015 r. i latach kolejnych po 348 000 zł i w roku 2021 -350 000 zł

12. Pożyczka w wysokości **291 800,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na budowę kanalizacji Nowy Dwór- Dąbrowa Chełmińska (IV etap). Spłaty od roku 2016 do roku 2021 po 128 800 zł i w roku 2022 – 131 463 zł.

13. Pożyczka w wysokości **904 263,00 zł** z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na budowę kanalizacji Nowy Dwór- Dąbrowa Chełmińska (V etap). Spłaty od roku 2016 do roku 2021 po 37 600 zł i w roku 2022 – 66 200 zł.

W 2013 roku spłacone będą kredyty i pożyczki w wysokości 2 463 006 zł, w tym 740 382 zł na wyprzedzające finansowanie. Spłaty zobowiązań dokonywane są z wolnych środków (1 722 624 zł) i refundacji wydatków dokonanych ze środków unijnych w roku 2012 (740 382 zł). Wolne środki na dzień 31.12.2012 wynoszą 2 372 143,09 zł. Na koniec 2013 roku pozostanie kwota 649 519,09, którą przeznacza się na spłaty zobowiązań w 2014 roku w wysokości 612 236 zł i w roku 2015 - 37 283,09 zł.

W roku 2014 planuje się zaciągnięcie kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 935 000 zł.