

UCHWAŁA NR
Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim

z dnia

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) oraz art. 111 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 583 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Lubień Kujawski, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Objasnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4.1. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kujawskiego do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kujawskiego do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy. W zakresie umów określonych w ust. 1 pkt 2 przekazanie uprawnień może dotyczyć także umów, z których wynikają zobowiązania zaliczane do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kujawskiego do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Lubień Kujawski, związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych, w celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy, w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu Gminy Lubień Kujawski.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Lubień Kujawski.

§ 6. Traci moc Uchwała Rady Miejskiej Lubień Kujawski nr XXXI/261/2021 z dnia 20 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2022-2038 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2023 r. i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w sposób zwyczajowo przyjęty poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń.

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubień Kujawski zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2013 poz. 83). Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubień Kujawski za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lubień Kujawski na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 roku. Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2038. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubień Kujawski została przygotowana na lata 2023-2038.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lubień Kujawski wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Lubień Kujawski, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki. Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 roku, a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%
2035	2,40%	2,50%	2,80%
2036	2,30%	2,50%	2,80%

2037	2,20%	2,50%	2,80%
2038	2,10%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 rok (www.mf.gov.pl), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2024-2038 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Lubień Kujawski. Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lubień Kujawski dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Lubień Kujawski oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	200,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2038	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 rok stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lubień Kujawski, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 rok ustalono więc na poziomie 4 750 500,00 zł, co stanowi 111,24% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 roku. W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 3 216 820,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Kaliska	232/260 Kaliska	10.3354	3 200 000,00 zł	3 232 000,00 zł
Suma				3 232 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Tabela 4. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Wiktorowo	89/10 Wiktorowo	1000	10 000,00 zł	10 100,00 zł
Wiktorowo	89/9 Wiktorowo	1000	10 000,00 zł	10 100,00 zł
Kaliska	63/3 Kaliska	18900	49 998,00 zł	50 497,98 zł
Suma				70 697,98 zł

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 24 704 000,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Tabela 5. Wykaz dotacji majątkowych planowanych w 2023 roku

L.p.	Nazwa zadania	Dotacja majątkowa w budżecie 2023
1	Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kujawski 2023	60 000,00 zł
2	Rozbudowa ul. Przemysłowej w miejscowościach Kaliska i Narty, gm. Lubień Kuj. 2023	3 800 000,00 zł
3	Skomunikowanie terenów inwestycyjnych gminy Lubień Kujawski 2023	14 994 000,00 zł
4	Przebudowa budynków Zespołu Placówek Oświatowych w Lubieniu Kujawskim 2023	5 850 000,00 zł
Suma		24 704 000,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lubień Kujawski dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Lubień Kujawski oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 4. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2026	0,00%	0,00%	50,00%
	2027-2038	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2026	0,00%	50,00%	0,00%
	2027-2038	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Gminy Lubień Kujawski wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 16 135 967,49 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę -65 794,27 zł. W latach 2024-2038 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Lubień Kujawski nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W 2024 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Lubień Kujawski przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2024 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2023 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2025 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2024 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Budowa hali widowiskowo-sportowej przy Zespole Placówek Oświatowych w Lubieniu Kujawskim - etap I;
2. Przebudowa budynków Centrum Kultury, OSP Lubień Kuj oraz Biblioteki w Lubieniu Kujawskim 2023;

3. Przebudowa budynków Zespołu Placówek Oświatowych w Lubieniu Kujawskim 2023;
4. Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Lubieniu Kujawskim 2023.

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038, a ostatnią zmianą WPF na lata 2022-2038 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 002 029,56 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 4 143 624,00 zł;
2. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2021 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2022 r. – 858 405,56 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

Tabela 5. Wynik budżetu Gminy Lubień Kujawski

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2023	57 024 391,76	62 026 421,32	-5 002 029,56
2024	32 468 211,98	34 711 835,98	-2 243 624,00
2025	33 401 837,00	31 995 461,00	1 406 376,00
2026	34 236 884,00	34 236 884,00	0,00
2027	35 229 754,00	34 848 378,00	381 376,00
2028	36 251 417,00	34 045 041,00	2 206 376,00
2029	37 266 457,00	35 060 081,00	2 206 376,00
2030	38 272 652,00	35 966 276,00	2 306 376,00
2031	39 306 014,00	36 999 638,00	2 306 376,00
2032	40 327 970,00	38 021 594,00	2 306 376,00
2033	41 376 498,00	39 070 122,00	2 306 376,00
2034	42 410 911,00	39 904 535,00	2 506 376,00
2035	43 428 774,00	40 042 758,32	3 386 015,68
2036	44 427 637,00	40 659 261,00	3 768 376,00
2037	45 405 044,00	41 605 044,00	3 800 000,00
2038	46 358 551,00	43 558 551,00	2 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2024.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 10 114 781,56 zł. Przychody Gminy Lubień Kujawski w 2023 roku obejmują:

1. emisję papierów wartościowych – 6 368 376,00 zł;
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2021 roku i niezaangażowane w budżecie na 2022 roku – 3 746 405,56 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Lubień Kujawski obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Lubień Kujawski zaplanowano zgodnie z harmonogramami, przy czym w 2023 roku oprócz spłaty wynikającej z harmonogramów, czyli 1 856 376,00 zł, dodatkowo zaplanowano wcześniejszą spłatę zobowiązań w wysokości 3 256 376,00

zł. Wartość ta stanowi sumę wcześniej zaplanowanej spłaty na 2026 rok w wysokości 1 818 876,00 zł oraz część spłaty zaplanowanej na 2027 rok w wysokości 1 437 500,00 zł. Wcześniejsza spłata zostanie pokryta w większości z wolnych środków niezaangażowanych w budżecie w 2022 roku o wartości 2 888 000,00 zł, natomiast 368 376,00 zł znajdują pokrycie z pozostałych przychodów Gminy Lubień Kujawski w 2023 roku.

W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2038. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”

Tabela 6. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lubień Kujawski

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2023	5 112 752,00	0,00	5 112 752,00
2024	1 956 376,00	0,00	1 956 376,00
2025	1 406 376,00	0,00	1 406 376,00
2026	0,00	0,00	0,00
2027	381 376,00	0,00	381 376,00
2028	1 656 376,00	550 000,00	2 206 376,00
2029	1 656 376,00	550 000,00	2 206 376,00
2030	1 756 376,00	550 000,00	2 306 376,00
2031	1 756 376,00	550 000,00	2 306 376,00
2032	1 756 376,00	550 000,00	2 306 376,00
2033	1 756 376,00	550 000,00	2 306 376,00
2034	1 756 376,00	750 000,00	2 506 376,00
2035	1 836 015,68	1 550 000,00	3 386 015,68
2036	1 800 000,00	1 968 376,00	3 768 376,00
2037	1 800 000,00	2 000 000,00	3 800 000,00
2038	1 800 000,00	1 000 000,00	2 800 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Lubień Kujawski planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Tabela 7. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Lubień Kujawski

Rok	Prefinansowanie* [zł]	Wkład własny (50%/60%)** [zł]	Wcześniejsza spłata zobowiązań*** [zł]
2023	92 775,85	88 600,15	2 888 000,00
2024	92 775,85	151 492,51	0,00
2025	92 775,85	151 492,51	0,00
2026	0,00	0,00	0,00
2027	92 775,85	151 492,51	0,00
2028	92 775,85	151 492,51	0,00
2029	92 775,85	151 492,51	0,00
2030	92 775,85	151 492,51	0,00
2031	92 775,85	151 492,51	0,00
2032	92 775,85	151 492,51	0,00
2033	92 775,85	151 492,51	0,00
2034	92 775,85	151 492,51	0,00
2035	92 775,90	131 132,14	0,00
2036	59 591,53	103 300,85	0,00

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

***kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, w związku z wcześniejszą spłatą zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 roku kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2023-2038, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 28 187 527,68 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 29 443 151,68 zł.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 rok zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -1 461 232,44 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Lubień Kujawski zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 8. Wynik budżetu bieżącego Gminy Lubień Kujawski

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	29 103 571,76	30 564 804,20	-1 461 232,44	2 285 173,12
2024	32 397 514,00	27 938 964,35	4 458 549,65	4 458 549,65
2025	33 401 837,00	28 863 801,00	4 538 036,00	4 538 036,00
2026	34 236 884,00	29 148 497,00	5 088 387,00	5 088 387,00
2027	35 229 754,00	29 817 203,00	5 412 551,00	5 412 551,00
2028	36 251 417,00	30 364 813,00	5 886 604,00	5 886 604,00
2029	37 266 457,00	31 011 456,00	6 255 001,00	6 255 001,00
2030	38 272 652,00	31 803 718,00	6 468 934,00	6 468 934,00
2031	39 306 014,00	32 617 120,00	6 688 894,00	6 688 894,00
2032	40 327 970,00	33 447 863,00	6 880 107,00	6 880 107,00
2033	41 376 498,00	34 291 131,00	7 085 367,00	7 085 367,00
2034	42 410 911,00	35 150 853,00	7 260 058,00	7 260 058,00
2035	43 428 774,00	36 022 810,00	7 405 964,00	7 405 964,00
2036	44 427 637,00	36 906 457,00	7 521 180,00	7 521 180,00
2037	45 405 044,00	37 806 021,00	7 599 023,00	7 599 023,00
2038	46 358 551,00	38 728 398,00	7 630 153,00	7 630 153,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Lubień Kujawski przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 9. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	11,22%	16,35%	TAK	17,62%	TAK
2024	9,18%	15,59%	TAK	16,86%	TAK
2025	6,91%	15,21%	TAK	16,48%	TAK
2026	2,31%	2,39%	TAK	4,23%	TAK
2027	2,48%	5,12%	TAK	6,96%	TAK
2028	7,71%	8,01%	TAK	9,85%	TAK
2029	7,05%	10,92%	TAK	12,77%	TAK
2030	7,11%	16,90%	TAK	16,90%	TAK
2031	6,86%	20,32%	TAK	20,32%	TAK
2032	6,63%	20,47%	TAK	20,47%	TAK
2033	6,40%	20,69%	TAK	20,69%	TAK
2034	6,75%	20,77%	TAK	20,77%	TAK
2035	8,98%	20,81%	TAK	20,81%	TAK
2036	9,87%	20,80%	TAK	20,80%	TAK

2037	10,07%	20,74%	TAK	20,74%	TAK
2038	7,22%	20,62%	TAK	20,62%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lubień Kujawski spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.