

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2018 - 2025

Realizacją zapisów art. 226 – 232 Ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku, (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn.zm.), jest Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego (WPF), która jest dokumentem wieloaspektowym niezwykle złożonym obejmującym bardzo wiele zagadnień charakteryzujących gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego. Obowiązujące w tym zakresie unormowania stanowi wymieniona ustawa oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku (T.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 92) w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Rozporządzenie określa; okres obowiązywania WPF, katalog przedsięwzięć, strukturę uchwał w sprawie WPF, sposób przekazywania uchwał i zarządzeń w sprawie WPF organom nadzoru którymi są Regionalne Izby Obrachunkowe. Prognoza finansowa, która rzutuje na strukturę zadłużenia musi uwzględniać istniejące jak i przyszłe uwarunkowania oraz ograniczenia, również te związane ze zmianami ustawowymi. Realizacja planowanych przez jednostki samorządu terytorialnego zamierzeń inwestycyjnych w najbliższych latach oznacza potrzebę dostarczenia w stosunkowo krótkim czasie środków w postaci pożyczek, kredytów co powoduje przyrost długu i potrzebę rozłożenia spłat istniejącego jak i nowo powstającego długu na przyszłe okresy. Zarządzanie długiem będzie skoncentrowane na działaniach mających na celu zmianę charakterystyki pozycji dłużnych oraz uzyskaniu maksymalnie korzystnego rozkładu w czasie spłat zadłużenia, przy uwzględnieniu konieczności bieżącej obsługi zadłużenia ze środków własnych gminy w postaci odsetek od pożyczek i kredytów.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w przypadku Gminy Lubień Kujawski opracowana została na lata 2018 - 2025, w związku z planowanymi spłatami pożyczek i kredytów. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Niemniej jednak WPF powiązana jest z uchwałą budżetową na 2018 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 7 lat wiąże się z planowaniem oraz zaciągnięciem długoterminowych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu i zaciągnięciem długoterminowych kredytów w Banku Spółdzielczym w Kowalu Oddział w Lubieniu Kuj. i w Banku Spółdzielczym w Bydgoszczy Oddział z Złotnikami Kujawskich. Długość okresu objętego prognozą wynika z wykładni artykułu 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4. Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zaliczają się również planowane i zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów lub pożyczek.

Opracowując założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej kierowano się wybranymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na 2018 rok. Uwzględniono założenia wynikające z Zarządzenia Nr 49/2017 Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 18 sierpnia 2017 roku.

Pośrednio posłużono się wytycznymi wynikającymi z założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja - maj 2017 rok). Powyższy dokument Ministerstwa Finansów zaleca aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się przedstawionymi w niniejszym dokumencie scenariuszem dotyczącym kształtowania się

podstawowych wskaźników makroekonomicznych.

Dane zawarte w WPF w kategorii poszczególnych dochodów, wydatków budżetowych obrazują sytuację finansową gminy w roku budżetowym i przyszłych latach, która pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych oraz zdolności kredytowej, stwarza możliwości weryfikacji długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego, pod którą należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie.

Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2018 - 2025. Jak co roku sporządzając prognozę brano pod uwagę ograniczenia dotyczące uchwalania budżetu wynikające z ustawy o finansach publicznych. Zakres danych uwzględnia dane historyczne wynikające ze sprawozdań dotyczące wykonania budżetów za lata 2015 – 2016 (służące ograniczeniu poziomemu zadłużenia jednostki), planowane wykonanie budżetu według stanu na koniec trzeciego kwartału 2017 roku wraz ze środkami europejskimi na zadania inwestycyjne, spłatę i obsługę długu. W zakresie dochodów własnych uwzględniono dane przekazane z budżetu państwa jak subwencje i udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, dane przekazane przez Wojewodę Kujawsko – Pomorskiego, Krajowe Biuro Wyborcze Delegaturę we Włocławku w zakresie dotacji celowych. Zakładając prognozowane wydatki określono poziom niezbędnych wydatków bieżących, wydatków majątkowych, uwzględniono odsetki od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Określono także wydatki na funkcjonowanie organów jednostki samorządu terytorialnego tj. wydatki związane z utrzymaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy.

Prace nad budżetem na 2018 rok określone w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotyczącej poszczególnych lat (załącznik Nr 1) rozpoczęto od wprowadzenia planu za okres III kwartałów 2017 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2017 roku. W założeniach przewidywanego wykonania realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 34.048.900 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 28.674.410 zł, majątkowe w wysokości 5.374.490 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek założono zrealizować w wysokości 25.618.100,09 zł, wydatki majątkowe w wysokości 9.321.249,91 zł. Łączne wydatki stanowiłyby kwotę 34.939.350 zł, przy zakładanym wyniku - deficycie budżetowym 3.027.250,37 zł, którego pokrycie stanowić ma kredyt bankowy. Aby zapewnić płynność finansową jednostki, a tym samym zrównoważyć budżet zaplanowano przychody na 2017 rok w wysokości 3.390.450,37 zł, z przeznaczeniem na;

- sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetu Gminy w kwocie 3.027.250,37 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 363.200 zł. Rozchody budżetu z tytułu spłaty zobowiązań pożyczek i kredytu stanowią kwotę 363.200 zł, (213.200 zł pożyczki, 150.000 zł kredyt). Dokonując powyższych spłat kwota długu (zadłużenie gminy) na koniec 2017 roku stanowić będzie **4.072.156 zł**, przy założeniach że; do końca 2017 roku Gmina nie będzie korzystała już z kredytów i pożyczek długoterminowych.

Analizując dalej WPF nie planujemy wydatku z tytułu gwarancji i poręczeń. W 2017 roku Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do 2024 roku tj. na okres, do którego zaplanowano zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów. W 2015 roku rozpoczęto spłatę zobowiązań. Dokonywane są one z dochodów własnych gminy tj. uzyskanych wpływów z podatków i opłat lokalnych, udziału gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, a w 2017

roku łącznie stanowią 363.200 zł.

Założenia i wartości w WPF wynikają z przyjętych założeń do budżetu na 2018 rok i stanowią poszczególne elementy załącznika do Uchwały Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej. Prognozowany budżet na 2018 rok zakłada możliwe do osiągnięcia dochody na poziomie **33.335.300 zł**, w tym:

- dochody bieżące – 27.678.840,69 zł,
- dochody majątkowe – 5.656.459,31 zł, w tym; dochody ze sprzedaży majątku – 323.140 zł.

Na zaplanowane dochody ogółem składają się subwencje, dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań bieżących z zakresu administracji rządowej, dochody w ramach podpisanych umów, porozumień, środki Europejskie, dochody własne (część opisową stanowi informacja opisowa do budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2018 rok).

Prognozowane kwoty dochodów są wielkościami szacunkowymi, które w trakcie roku budżetowego mogą ulec zmianie nie mniej jednak mają przełożenie na realizację wydatków budżetowych, które zaplanowano w wysokości **36.698.500 zł**, w tym;

- wydatki bieżące zaplanowano na kwotę 24.928.737,47zł, w powyższej kwocie wydatków bieżących zaplanowano wydatki związane z obsługą długu publicznego w wysokości 150.000 zł, wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości 10.249.092,34 zł, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.612.362,74 zł ujęte w rozdziałach 75022 „Rady gmin” i 75023 „Urzędy gmin”,
- wydatki majątkowe zaplanowano w wysokości 11.769.762,53 zł,

Wydatki na spłatę i obsługę długu od zaciągniętych pożyczek i kredytu zaplanowano w wysokości 150.000 zł, których spłaty dotyczyć będą:

- Kredytu bankowego długoterminowego zaciągniętego na spłatę zobowiązań. Kredyt zaciągnięty w dniu 25 października 2012 roku w BS w Kowalu w wysokości 1.500.000 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2024. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2017 roku łącznie stanowią 450.000 zł, do spłaty pozostanie 1.050.000 zł,
- Pożyczki na „Budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.”, zaciągniętej w dniu 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 352.000 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2017 roku łącznie stanowią 136.200 zł, do spłaty pozostanie 215.800 zł.
- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska, Uchodze, Lubień Kuj. gm. Lubień Kuj.”, zaciągniętej w dniu 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 690.000 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 - 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2017 roku łącznie stanowią 267.000 zł, do spłaty pozostanie 423.000 zł.
- Pożyczki na „Termomodernizację budynku Urzędu Miejskiego w Lubieniu Kuj.”, zaciągniętej w dniu 11 grudnia 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 61.250 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2017 roku łącznie stanowią 22.800 zł, do spłaty pozostanie 38.450 zł.
- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska i Gole gm. Lubień Kuj. - I etap”, łączniej wysokości 453.506 zł, z czego kwotę 250.000 zł zaciągnięto w dniu 11 grudnia 2012 roku, kwotę 203.506 zł w dniu 19 września 2013 roku w WFOŚ i GW w Toruniu, termin spłaty ustalono na

lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2017 roku łącznie stanowiąc będą 168.600 zł, do spłaty pozostanie 284.906 zł.

- Pożyczki na „Zakup lekkiego samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Kanibród” zaciągniętej w dniu 23 grudnia 2014 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 90.000 zł, termin spłaty ustalono na lata 2016 – 2022. Na dzień 31 grudnia 2016 roku łączne spłaty stanowiąc będą 30.000 zł, do spłaty pozostanie 60.000 zł. Spłatę pożyczki rozpoczęliśmy w 2016 roku.
- Kredytu bankowego długoterminowego zaciągniętego na sfinansowanie deficytu budżetowego 2016 roku w wysokości 2.000.000 zł, wyłonionego w postępowaniu przetargowym w Banku Spółdzielczym Oddział w Złotnikach Kujawskich mającego siedzibę na ul. H Kołłątaja 8, w Bydgoszczy. W chwili uchwalenia budżetu na 2018 rok Gmina spłaca odsetki od kredytu.

Planowana łączna kwota zobowiązań (kwota długu) z tytułu spłat kredytów i pożyczek na koniec 2018 roku stanowiłaby kwotę 7.435.356 zł, a spłaty rozłożono na lata:

- w 2019 roku kwota spłaty stanowiłaby 813.200 zł,
- w latach 2020 - 2021 spłaty zaplanowano po 863.200 zł,
- w 2022 roku kwota spłaty stanowiłaby 869.356 zł,
- w latach 2023 - 2024 zaplanowano do spłaty kwoty po 1.150.000 zł,
- w 2025 roku spłatę zaplanowano na kwotę 1.726.400 zł, w związku z powyższym w 2025 roku kwota długu zostałaby spłacona.

Zaciągnięte zobowiązania, jak i planowane zobowiązania, wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom wynikający z dostępnych własnych środków budżetowych. Podstawę zaciągnięcia zobowiązań stanowiły i stanowiąc będą uchwały intencyjne Rady Miejskiej. Spłatę zobowiązań przyszłych budżetów zaplanowano zabezpieczać dodatnimi wynikami budżetu.

Odnosząc się do art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych na 2018 rok nie planowano wolnych środków, które wynikają z ewidencji księgowej po zamknięciu roku budżetowego. W związku z tym, do budżetu nie wprowadzono wolnych środków niepotwierdzonych ewidencją, o ile takie osiągniemy zostaną wprowadzone do budżetu w ciągu roku.

Aby zrównoważyć budżet i zapewnić płynność finansową jednostki, prognozowany budżet na 2018 rok zakłada deficyt budżetowy w kwocie 3.363.200 zł, który pokryty zostanie przychodami z tytułu kredytów na rynku krajowym w łącznej wysokości 3.726.400 zł, z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego w 2018 roku deficytu budżetowego Gminy w kwocie 3.363.200 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 363.200 zł.

W związku z tym zakładana kwota długu na koniec 2018 roku uwzględniająca zaplanowane przychody 2018 roku (3.726.400 zł) pomniejszona o rozchody budżetu (tj. planowane spłaty) w 2018 roku (363.200 zł) stanowić będzie **7.435.356 zł**. Kwota długu z roku na rok ulegała będzie zmniejszeniu z uwagi na dokonywane spłaty, zakładając:

- w 2019 roku przy spłacie rat 813.200 zł, kwota długu stanowić będzie 6.622.156 zł
- w 2020 roku przy spłacie rat 863.200 zł, kwota długu stanowić będzie 5.758.956 zł,
- w 2021 roku przy spłacie 863.200 zł, kwota długu stanowić będzie 4.895.756 zł
- w 2022 roku przy spłacie rat 869.356 zł, kwota długu stanowić będzie 4.026.400 zł
- w 2023 roku przy spłacie rat 1.150.000 zł, kwota długu stanowić będzie 2.876.400 zł,

- w 2024 roku przy spłacie rat 1.150.000 zł, kwota długu stanowić będzie 1.726.400 zł,

- w 2025 roku kwota długu zostanie spłacona w wysokości 1.726.400 zł.

Rozchody budżetu 2018 roku stanowić będą kwotę 363.200 zł.

Budżet Gminy Lubień Kujawski na 2018 rok po stronie dochodów zaplanowany został w oparciu o prognozowane wskaźniki, subwencje, dotacje, dochody własne, środki Europejskie, przewidywane wykonanie za okres III kwartałów 2017 roku, a także w oparciu o przewidywaną analizę wykonania wydatków, których podstawę stanowił także okres III kwartałów 2017 roku. W trakcie roku budżetowego, plan zarówno po stronie dochodów jak i wydatków niewątpliwie ulegał będzie zmianom, podyktowanym koniecznością dostosowania go do odpowiednich, ustalonych na szczeblu wojewódzkim oraz ministerialnym zmian w planie dotacji, subwencji bądź dochodów własnych.

Niemniej jednak realizując budżet w ciągu roku powyższe założenia zapewne ulegać będą zmianą. Zmianie nie ulegną rozchody z tytułu spłat pożyczek i kredytu w wysokości 363.200 zł, wobec czego przewidywana kwota długu na koniec 2018 roku na etapie przyjęcia budżetu przez Radę Miejską stanowiłaby kwotę **7.435.356 zł**, a wskaźniki spłaty zobowiązań wynikające z ustawy o finansach publicznych, w zakresie:

- wskaźnika planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględniania ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok, stanowiłaby 1,54 %,
- wskaźnika planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok, stanowiący 1,54 %,
- wskaźnika dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny), stanowiący 9,22 %,
- dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat), stanowiący 7,44 %,
- dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat) stanowiący 9,10 %,
- spełniona zostaje informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy.

Art. 227 ustawy o finansach publicznych stanowiący, że „Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych” tj. lata 2019 – 2021 dokonano wstępnego planowania prognozowanych dochodów i wydatków. Dochody i wydatki podzielono na bieżące i majątkowe, których szczegółowy podział stanowi część tabelaryczna załącznika Nr 1 Wieloletniej Prognozy

Finansowej.

W budżecie na 2018 rok zachowany zostaje art. 242 ustawy o finansach publicznych, stanowiący o relacji zrównoważenia (różnicy) między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi stanowiący kwotę 2.750.103,22 zł.

Odnosząc się do prognozy lat 2019 - 2025 WPF, zachowano spełnienie wskaźników wynikających z ustawy. Zaplanowano możliwe realne do uzyskania dochody bieżące i majątkowe, wydatki bieżące i majątkowe, poszczególne kategorie dochodów, wydatków, informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych, szczegółowo przedstawione w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2018 - 2025. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2018 – 2025 i uwzględnia wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2016 – 2021, określonych w załączniku nr 2 którego założenia stanowią:

- **„Skomunikowanie terenów inwestycyjnych gminy Lubień Kujawski”**, planowane łączne nakłady finansowe 2.348.883,03 zł, z czego na 2017 rok przypada kwota 1.000.000 zł, stanowiąca udział planowanych środków własnych 180.000 zł, dofinansowanie w ramach dotacji celowej RPO w wysokości 620.000 zł i dotacji ze Starostwa Powiatowego 200.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2017 – 2018 rok. Na 2019 rok zaplanowano środki w wysokości 1.348.883,03 zł.
- **„Przebudowa dróg gminnych na terenie gminy Lubień Kujawski”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 5.000.000 zł, z czego wydatki 2017 roku stanowią 933.722,69 zł, na 2018 rok zaplanowano środki własne w wysokości 2.848.390,92 zł. W ramach zadania przebudowane zostaną drogi w miejscowościach Dzikówce, Sławęciny, Wąwał, Czaple Nowe, Bieleńska Kolonia, Gagowy Nowe, Bilno, Szewo. Wydatek 2019 roku zaplanowano w wysokości 1.217.886,39 zł. Realizacja przedsięwzięcia przypada na lata 2016 - 2019.
- **„Przebudowa dróg gminnych 191433C, 191461C w miejscowościach Nowa Wieś, Kąty”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 500.000 zł, realizowane w latach 2018 - 2019 o odpowiednich nakładach finansowych 100.000 zł i 400.000 zł. W roku budżetowym udział środków własnych zaplanowano na kwotę 36.370 zł, kwotę 63.630 zł planujemy pozyskać w ramach środków PROW.
- **„Modernizacja I stopnia Stacji Uzdatniania Wody Narty”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 535.000 zł, realizację przedsięwzięcia na lata 2018 - 2019. Na rok budżetowy zaplanowano kwotę 35.000 zł ze środków własnych, a na 2019 rok kwotę w wysokości 500.000 zł.
- **„Budowa kanalizacji sanitarnej etap V w miejscowości Gole gmina Lubień Kuj.”** łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 550.000 zł, a realizację przedsięwzięcia na 2019 rok.
- **„Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.”** łączne nakłady finansowe w latach 2017 - 2018 stanowią kwotę 1.656.051,88 zł. odpowiednio stanowiące wydatki 638.819,10 zł i 1.017.232,78 zł. Wydatki roku budżetowego zaplanowano w ramach środków WFOŚ i GW w wysokości 578.912,96 zł, dotacji celowej samorządu województwa w wysokości 41.350,93 zł, kwotę 396.968,89 zł zaplanowano ze środków własnych.
- **„Rewitalizacja miejscowości Kamienna gmina Lubień Kujawski”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.395.134 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2018 – 2019,

odpowiednio stanowiące wydatki 697.567 zł i 697.567 zł. W roku budżetowym zaplanowano dofinansowanie w ramach RPO w wysokości 592.939 zł, a kwotę 104.628 zł zaplanowano ze środków własnych.

- „**Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej**”, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 2.619.600 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2017- 2018, odpowiednio stanowiące kwotę 408.975 zł, i kwotę 2.210.625 zł. W 2018 roku kwotę w wysokości 1.093.074,58 zł stanowią udział środków własnych i dotacja celowa zaplanowana w ramach programu RPO w wysokości 1.117.550,42 zł.
- „**Rewitalizacja Miasta Lubień Kujawski**”, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 705.822 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2018 - 2020, odpowiednio stanowiące wydatki 200.000 zł, 300.000 zł, 205.822 zł.
- „**Rozbudowa i przebudowa budynku szkoły w związku z budową Hali Widowiskowo – Sportowej wraz z urządzeniami budowlanymi i infrastrukturą budowlana w miejscowości Lubień Kuj. na działce nr.ew.363/10**”, łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 10.000.000 zł, realizację przedsięwzięcia zaplanowano na lata 2019 - 2021 odpowiednio stanowiące wydatki poszczególnych lat 1.000.000 zł, 1.000.000 zł, i 8.000.000 zł. Nakłady na realizację przedsięwzięcia w 2021 roku zaplanowano ze środków własnych w wysokości 4.500.000 zł i dotacji celowej z Ministerstwa Sportu i Turystyki w wysokości 3.500.000 zł.

Zakładany budżet w zestawieniu prognozowanych dochodów i wydatków kwotowo odbiega od prognozowanych przyszłych lat z uwagi na wysokie źródła finansowania wydatków inwestycyjnych w 2018 roku stanowiące łączną kwotę 11.769.762,53 zł. Na powyższą kwotę składają się środki pochodzące z innych źródeł w wysokości 1.576.263,89 zł, które zaplanowano jako środki otrzymane z WFOŚ i GW, dotacji celowej z samorządu województwa. Środki wymienione w art.5 ust.1 pkt 2 u.f.p. w wysokości 3.756.555,42 zł, stanowią dotacje celowe i środki na dofinansowanie inwestycji w ramach RPO i PROW (powyższe wynika z załącznika Nr 3 do uchwały budżetowej). Znaczącą kwotę w budżecie stanowią dotacje celowe z budżetu państwa z przeznaczeniem na świadczenie wychowawcze i świadczenia rodzinne oraz świadczenia z funduszu alimentacyjnego, jest to kwota 7.021.000 zł.

Zamierzając zaciągnąć nowe, większe zobowiązania niezbędna będzie analiza wymogów ustawy o finansach publicznych, co znacząco ogranicza możliwości zadłużenia się gminy. Zobowiązania zaciągnięte w latach poprzednich i planowane do zaciągnięcia w latach przyszłych o ile wystąpią spowodują większe zadłużenie jednostki.

Analiza obliczeń wskazuje iż przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów relacji wynikającej z art. 243 ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia jednostki. Przyjęte założenia w chwili obecnej pozwalają stwierdzić, że dla okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala na spełnienie ustawowych wymogów dotyczących zadłużenia. Co istotne zawiera zbilansowanie wydatków na nowe przedsięwzięcia ze źródłami ich finansowania, prognozowania spłat ewentualnego zadłużenia (kredyt, pożyczka) zaciąganego na sfinansowanie inwestycji, czy prognozowania skutków finansowych budżetu jednostki samorządu terytorialnego po zakończeniu realizacji przedsięwzięcia.

Należałoby zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem prognoza musi zostać uchwalona do 2025 roku. Niemniej jednak przyjęte w Wieloletniej Prognozie

Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób ostrożny, a dodatkowe korekty merytoryczne w ciągu roku umożliwią urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Przyjęte wartości w WPF są zgodne z zaplanowanymi założeniami przyjętymi w budżecie gminy na 2018 rok.

Przewodniczący Rady

Marek Małachowski



Uzasadnienie

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubień Kujawski na lata 2017-2025 opracowana została w oparciu o możliwe źródła dochodów budżetu Gminy Lubień Kujawski na poziomie możliwie realnym do uzyskania planowanych założeń w latach 2018-2025 oraz czynnikami mogącymi mieć wpływ na ich dynamikę. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę dane historyczne tj. dane ze sprawozdań za lata 2015-2016 oraz przewidywane wykonanie roku 2017, które posłużyło jako punkt wyjścia do planowania na lata objęte prognozą.

Za podstawę planowania przyjęto kwotę dochodów skalkulowaną w budżecie 2017 roku w oparciu o dotacje, subwencje oraz możliwe do uzyskania dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku komunalnego.

Przy prognozowaniu wydatków określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy. Uwzględniono między innymi wydatki na funkcjonowanie organów jednostki samorządu terytorialnego związane z utrzymaniem Rady Gminy, Urzędu Gminy. Jako obligatoryjne wydatki uwzględniono odsetki od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do 2025 roku. Przewidziano również spłaty zobowiązań do 2025 roku. Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego zostały w przedstawionej prognozie spełnione. Od 2014 roku są one liczone według nowej formuły zawartej w ustawie o finansach publicznych na podstawie określonych wielkości obliczonych w budżetach z trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy (relacja planowanych dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu w tych latach art. 243 ustawy o finansach publicznych związany z art. 121 ust. 2).

Zaplanowane wartości przyjęte w WPF są zgodne z budżetem na 2018 rok uwzględnione w załącznikach do niniejszej uchwały

Przewodniczący Rady

Marek Małachowski