

UCHWAŁA Nr
RADY MIEJSKIEJ W LUBIENIU KUJAWSKIM
z dnia

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2022 – 2038.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 oraz art. 60 ust 2 pkt 4 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1372; zm.: Dz. U. z 2021 r. poz. 1834) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 229, art. 230 ust. 1 i 6, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305; zm.: Dz. U. z 2021 r. poz. 1535 i poz. 1773) uchwała się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubień Kujawski, obejmującą lata 2022 - 2038 zawierającą wieloletnią prognozę kwoty długu i spłaty zobowiązań na lata 2022 - 2038, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Ustala się wykaz przedsięwzięć realizowanych na lata 2022 – 2025, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kuj. do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do Uchwały.
2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kuj. 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 o finansach publicznych.

3. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kujawskiego do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów na dofinansowanie zadania, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 4. Traci moc uchwała Nr XXII/181/2020 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2021 - 2036 z późniejszymi zmianami.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Lubienia Kujawskiego.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2022 roku i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w sposób zwyczajowo przyjęty poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń.

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2021 – 2038

Zgodnie z przepisami art. 226 - 232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U z 2021 r. poz. 305 z późn.zm.) jednostki samorządu terytorialnego od 2011 roku są zobowiązane do opracowywania wieloletnich prognoz finansowych. Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego jest dokumentem wieloaspektowym niezwykle złożonym obejmującym bardzo wiele zagadnień charakteryzujących gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego. Nowe reguły opisujące zakres danych ujmowanych w WPF określono nowym rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U z 2020 r. poz.1381). Rozporządzenie określa m.in. okres obowiązywania, katalog przedsięwzięć, dostosowanie wzoru WPF, zmiany wprowadzone ustawą z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. Podstawę opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) Gminy Lubień Kujawski na lata 2021 - 2038 stanowi projekt uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2022 rok. 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, papierów wartościowych 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, kredytów, papierów wartościowych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w przypadku Gminy Lubień Kujawski opracowana została na lata 2022 – 2038, bowiem długość okresu objętego prognozą wynika z wykładni artykułu 227 ust. 1 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 zaciągane zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, papierów wartościowych.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Niemniej jednak WPF powiązana jest z projektem uchwały budżetowej na 2022 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 18 lat wiąże się z planowaniem oraz zaciąganiem długoterminowych zobowiązań pożyczek (15 lat), kredytów (6 lat) i emisji obligacji komunalnych do 2038 roku.

Opracowując założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej posłużono się założeniami przyjętymi do projektu budżetu państwa na 2022 rok. Uwzględniono założenia wynikające z Zarządzenia Nr 46/2021

Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 2 września 2021 roku, w tym m.in. założenia makroekonomiczne oraz uwarunkowania prognozy dochodów i wydatków budżetowych.

Częściowo uwzględniono wytyczne Rady Ministrów wynikające z założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego (aktualizacja - sierpień 2021 rok). Powyższy dokument Ministerstwo Finansów zaleca aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się przedstawionymi w niniejszym dokumencie scenariuszem dotyczącym kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych. Dokonano urealnienia prognozowanych dochodów, wydatków uwzględniając wzrost dotacji celowych z tytułu świadczeń wychowawczych.

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 2022 - 2038. 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 2019 – 2020 (służące ograniczeniu poziomu zadłużenia jednostki), planowane wykonanie budżetu według stanu na koniec trzeciego kwartału 2021 roku wraz ze środkami europejskimi na zadania inwestycyjne, określono dochody bieżące i majątkowe, spłatę i obsługę długu. W zakresie dochodów własnych uwzględniono dane przekazane z budżetu państwa jak subwencje 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 i majątkowych, uwzględniono wydatki na obsługę długu od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek, obligacji. Określono także wydatki w związku ze zmianą klasyfikacji budżetowej na potrzeby funkcjonowania Systemu Monitorowania Usług Publicznych (SMUP), wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane. Prace nad projektem budżetu na 2022 rok określone w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotyczącej poszczególnych lat (załącznik Nr 1) rozpoczęto od wprowadzenia planu za okres III kwartałów 2021 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2021 roku. W założeniach przewidywanego wykonania realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 49.619.709,86 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 39.658.564,26 zł, majątkowe w wysokości 9.961.145,60 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek założono zrealizować w wysokości 38.983.761,50 zł, wydatki majątkowe w wysokości 10.233.064,76zł. Łączne wydatki stanowiłyby kwotę 49.266.826,26 zł, przy zakładanym wyniku – nadwyżce budżetowej 352.833,60 zł, przy planowanym deficycie 5.625.387,58 zł, którego pokrycie stanowiąc będą wolne środki o których mowa a art.217 ust.2 pkt.6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 716.802,98 zł, nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w wysokości 1.628.160,60 zł, i emisja obligacji w wysokości 3.280.424,00 zł.

Aby zapewnić płynność finansową jednostki, a tym samym zrównoważyć budżet, zaplanowano przychody na 2021 rok w wysokości 7.344.963,58 zł, z przeznaczeniem na;

- sfinansowanie planowanego w 2021 roku deficytu budżetu Gminy w kwocie 5.625.387,58 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.719.576,00 zł.

Rozchody budżetu na 2021 rok z tytułu spłat zobowiązań pożyczek, kredytu, stanowią kwotę 1.719.576,00,00 zł, (294.576,00 zł pożyczki, 1.425.000,00 zł kredyty). Dokonując powyższych spłat kwota długu (założenie gminy) na koniec 2021 roku stanowić będzie **19.013.259,68 zł**, przy założeniach że; do końca 2021 roku Gmina nie będzie korzystała już z długoterminowych zobowiązań kredytów, pożyczek, papierów wartościowych.

Analizując dalej WPF nie planowaliśmy wydatku z tytułu gwarancji i poręczeń. W 2021 roku Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do 2038 roku tj. na okres, do którego stanowić będą zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, papierów wartościowych. W 2015 roku rozpoczęto spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. które na 2021 rok łącznie stanowią 1.825.732,00 zł.

Założenia i wartości w WPF wynikają z przyjętych założeń do projektu budżetu na 2022 rok i stanowią poszczególne elementy załącznika do Uchwały Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej. Prognozowany. projekt budżetu na 2022 rok zakłada możliwe do osiągnięcia dochody, które wyszacowano na kwotę **40.325.896,00 zł**, w tym:

- dochody bieżące – 31.351.409,00 zł,
- dochody majątkowe – 8.974.487,00 zł, w tym; dochody ze sprzedaży majątku – 4.100.000,00 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, dotacji z programów finansowanych z udziałem środków europejskich, dochody własne (część opisową stanowi informacja opisowa do projektu budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2022 rok).

Prognozowane kwoty dochodów są wielkościami szacunkowymi, które w trakcie roku budżetowego będą ulec zmianie nie mniej jednak mają przełożenie na realizację wydatków budżetowych, które zaplanowano w wysokości **41.959.561,10 zł**, w tym;

- wydatki bieżące zaplanowano na kwotę 31.091.409,00 zł, w powyższej kwocie wydatków bieżących zaplanowano wydatki związane z obsługą długu publicznego w wysokości 220.000,00 zł, wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości 13.680.279,19 zł
- wydatki majątkowe zaplanowano w wysokości 10.868.152,10 zł,
- Wydatki na spłatę i obsługę długu od zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytu, emisji obligacji zaplanowano w wysokości 220.000,00 zł, które dotyczyć będą:
- Kredytu bankowego zawartego w dniu 25 października 2012 roku w BS w Kowalu w wysokości 1.500.000,00 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2024. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 1.050.000,00 zł, do spłaty pozostało 450.000,00 zł,
- Pożyczki na „Budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.”, zawartej 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 352.000,00 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 317.800,00 zł, do spłaty pozostanie 34.200,00 zł.

- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska, Uchodze, Lubień Kuj. gm. Lubień Kuj.”, zawartej 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 690.000,00 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 623.000,00 zł, do spłaty pozostanie 67.000,00 zł.
- Pożyczki na „Termomodernizację budynku Urzędu Miejskiego w Lubieniu Kuj.”, zawartej w dniu 11 grudnia 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 61.250,00 zł, termin spłaty ustalono na lata 2015 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 53.200,00 zł, do spłaty pozostanie 8.050,00 zł.
- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska i Gole gm. Lubień Kuj.- I etap”, w łącznej wysokości 453.506,00 zł, z czego kwotę 250.000,00 zł, zawarto w dniu 11 grudnia 2012 roku, kwotę 203.506,00 zł, 19 września 2013 roku w WFOŚ i GW w Toruniu, termin spłaty ustalono na lata 2016 – 2022. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 393.499,00 zł, do spłaty pozostanie 60.106,00 zł.
- Kredytu bankowego długoterminowego, zawartego 16 listopada 2016 roku na sfinansowanie deficytu budżetowego w BS w Bydgoszczy Oddział w Złotnikach Kujawskich w wysokości 2.000.000,00 zł, termin spłaty ustalono na lata 2019 – 2024. Na dzień 31 grudnia 2021 roku dokonane spłaty 700.000,00 zł, do spłaty pozostanie 1.300.000,00 zł. Spłatę kredytu rozpoczęto w styczniu 2019 roku.
- Kredytu bankowego długoterminowego zawartego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 5.500.000,00 zł, wyłonionego w postępowaniu przetargowym w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu. Termin spłat ustalono na lata 2020 – 2025 (Uchwała Nr XXXIII/306/2018 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 17 lipca 2018 roku). Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 1.500.000,00 zł, do spłaty pozostało 4.000.000,00 zł.
- Kredytu bankowego długoterminowego zaciągniętego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego gminy w 2018 roku, w wysokości 3.000.000,00 zł, wyłonionego w postępowaniu przetargowym w Banku Spółdzielczym w Kowalu. Termin spłaty ustalono na lata 2021 - 2027 (Uchwała Nr XXXVIII/337/2018 Rady Miejskiej w Lubieniu Kuj. z dnia 16 listopada 2018 roku). Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2021 roku 25.000,00 zł, do spłaty pozostało 2.975.000 zł.
- Emisji obligacji komunalnych w wysokości 4.000.000,00 zł w oparciu o Uchwałę Nr X/69/2019 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 10 października 2019 roku, których celem była spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 563.200,00 zł i finansowanie planowanego deficytu budżetu wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych 2019 roku w wysokości 3.436.800,00 zł. Umowę zawarto 21 listopada 2019 roku z Domem Maklerskim Banku BPS w Warszawie. Obecnie dokonujemy płatności odsetek za okresy odsetkowe obligacji.
- Pożyczki na zadanie „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Lubieniu Kujawskim”, zaciągniętej 2 lipca 2020 roku, w wysokości 1.200.279,68 zł w WFOŚ i GW w Toruniu, termin spłaty ustalono na lata 2021 - 2035. Na dzień 31 grudnia 2021 roku dokonane spłaty 81.376,00 zł, do spłaty pozostanie 1.118.903,68 zł

- Emisji obligacji komunalnych w wysokości 5.000.000,00 zł w oparciu o Uchwałę Nr XXIII/190/2021 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 23 lutego 2021 roku których celem była spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.719.576,00 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu wynikającego z realizacji zadań inwestycyjnych w 2021 roku w wysokości 3.280.424,00 ,00 zł. Umowę zawarto 6 maja 2021 roku z SGB-Bankiem Spółka Akcyjna w Poznaniu. Obecnie dokonujemy płatności odsetek za okresy odsetkowe obligacji.

Na bieżąco dokonujemy spłat zobowiązań określonych harmonogramem wynikających z zawartych umów. Na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota zobowiązań długoterminowych stanowić będzie 19.013.259,68 zł, na którą składają się zobowiązania z tytułu kredytów w wysokości 8.725.000,00 zł, pożyczek 1.288.259,68 zł, obligacji w wysokości 9.000.000,00 zł. Z założeń wynika iż na koniec 2038 roku zaciągnięte zobowiązania zostaną w pełnej wysokości spłacone.

Przewidywana prognoza kwoty długu (zadłużenie gminy) na koniec 2021 roku, którą wyliczono na etapie prac nad projektem budżetu na 2022 rok (na dzień 15 listopada 2021 roku) stanowić będzie jak wyżej 19.013.259,68 zł. Powyższe zostanie zachowane przy założeniach że; - do końca 2021 roku Gmina nie będzie korzystała już z długoterminowych kredytów, pożyczek, emisji obligacji. Sytuacja nie ulegnie zmianie w 2022 roku z uwagi na planowany deficyt budżetu, który pokryty zostanie w wysokości planowanych spłat.

Dokonano wyłączenia kwot w oparciu o art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych odpowiadającym wydatkom dotyczącym pokrycia wydatków podlegających refundacji w części unijnej i przypadającej części na pokrycie wkładu własnego.

Zaciągnięte zobowiązania, jak i planowane zobowiązania, wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom wynikający z dostępnych własnych środków budżetowych. Podstawę zaciągnięcia zobowiązań stanowiły i stanowić będą intencyjne Uchwały Rady Miejskiej. Spłatę zobowiązań przyszłych budżetów zaplanowano zabezpieczać dodatkimi wynikami budżetu. Ponadto z uwagi na kształtowanie się dochodów i wydatków w granicach 40 milionów dokonano ich urealnienia począwszy od 2023 roku do końca spłaty zobowiązań tj do 2038 roku.

Odnosząc się do art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych na 2021 rok, nie planowano wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, które wynikają z ewidencji księgowej o ile takie osiągniemy zostaną wprowadzone do budżetu w ciągu roku.

W projekcie budżetu na 2022 rok zaplanowano dochody w wysokości 40.325.896,00 zł , wydatki w wysokości 41.959.561,10 zł, różnicę między tymi wielkościami stanowi deficyt budżetu w wysokości 1.633.665,10 zł, którego źródło sfinansowania zaplanowano przychodami jst z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach Łączne przychody budżetu zaplanowano na kwotę 3.459.397,10 zł, w tym przychody jst z rozliczenia niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu z 2021 roku w ramach otrzymanych środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w wysokości 1.633.665,10 zł i przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 1.825.732,00 zł. Zaplanowane przychody przeznaczone zostaną na;

- wydatki inwestycyjne w kwocie 1.633.665,10 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.825.732,00 zł.

W związku z tym zakładana kwota długu na koniec 2022 roku uwzględniająca zaplanowane przychody (1.825.732,00 zł) pomniejszona o rozchody budżetu (tj. planowane spłaty) w 2022 roku (1.825.732,00 zł) stanowiłaby kwotę **19.013.259,68 zł**. Kwota ta z roku na rok ulegała będzie zmniejszeniu z uwagi na dokonywane spłaty. W przyjętych założeniach ostateczna kwota długu w 2038 roku zostanie spłacona.

Budżet Gminy Lubień Kujawski na 2022 rok po stronie dochodów zaplanowany został w oparciu o prognozowane wskaźniki, subwencje, dotacje, dochody własne, środki budżetu Unii Europejskiej, przewidywanego wykonania za okres III kwartałów 2021 roku, o przewidywaną analizę wykonania wydatków, których podstawę stanowił także okres III kwartałów 2021 roku. W trakcie roku budżetowego, plan zarówno po stronie dochodów jak i wydatków niewątpliwie ulegać będzie zmianom, podyktowanym koniecznością dostosowania go do odpowiednich, ustalonych na szczeblu wojewódzkim bądź ministerialnym zmian w planie dotacji, subwencji, dochodów własnych.

Niemniej jednak realizując budżet w ciągu roku powyższe założenia zapewne ulegać będą zmianom. Zmianie nie ulegną rozchody z tytułu spłat pożyczek, kredytu, wykupu papierów wartościowych (kwota 1.825.732,00 zł).

Relacje wynikające z art. 242-244 ustawy o finansach publicznych na 2022 rok i lata następne wynikające ze zmiany rozporządzenia w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381), dotyczą wskaźników w zakresie:

- relacji zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art.242 ustawy (różnica między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi) stanowi kwotę 260.000,00 zł,
- relacji określonej po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) stanowi 8,50%,
- relacji określonej po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) stanowi minus 4,33% i plus 14,36%,
- dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan trzeciego kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat), stanowiący 10,62%,
- dopuszczalnego limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) stanowiący 12,49%,
- 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 oraz w oparciu o wykonanie roku

Wykładnia art. 227 ustawy o finansach publicznych stanowi o okresie czasowym iż „Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych” w roku budżetowym lata 2023 – 2025 dla których dokonano wstępnego planowania

prognozowanych dochodów i wydatków budżetowych. Dochody i wydatki podzielono na bieżące i majątkowe, których szczegółowy podział stanowi część tabelaryczna załącznika Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odnosząc się do prognozy lat 2022 - 2038 WPF, zachowano spełnienie wskaźników wynikających z ustawy. Zaplanowano możliwe realne do uzyskania poszczególne kategorie dochodów, wydatków, wynikające z nich informacje uzupełniające o wybranych rodzajach dochodów i wydatków budżetowych, które szczegółowo przedstawiono w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2022 - 2038. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2022 – 2038, uwzględnia wykaz przedsięwzięć ujętych do realizacji w latach 2022 – 2025, określone w załączniku nr 2, którego założenia dotyczą:

- „**Rozbudowy oczyszczalni ścieków w Lubieniu Kujawskim**” łącznie koszty finansowe zaplanowano w wysokości 2.100.000,00 zł, zaplanowane wydatki rozłożono na 2022 rok i lata 2024 - 2025 stanowiąc odpowiednio środki 100.000,00 zł w 2022 roku, 1.000.000,00 zł w 2024 roku i 1.000.000,00 zł w 2025 roku. Źródło finansowania 2022 roku stanowią będą środki własne.

- „**Przebudowy budynków Centrum Kultury, Ochotniczej Straży Pożarnej Lubień Kuj. oraz Biblioteki w Lubieniu Kujawskim**”, łącznie koszty finansowe zaplanowano w wysokości 2.000.000,00 zł, zaplanowane wydatki rozłożono na lata 2021 – 2022, stanowiąc odpowiednio środki 718.118,90 zł w 2021 roku, 1.281.881,10 zł w 2022 roku. Kwotę wydatku 2022 roku stanowią będą przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych z 2021 roku.

- „**Przebudowy kotłowni węglowej dla budynków mieszkalnych w miejscowości Kamienna (obręb Gliznowo)**”, łącznie koszty finansowe zaplanowano w wysokości 400.000,00 zł, realizację zadania na lata 2021 – 2022 stanowiąc odpowiedni kwoty 48.216,00 zł w 2021 roku i 351.784,00 zł w 2022 roku. Kwotę 2022 roku stanowią będą przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych z 2021 roku.

- „**Przebudowy dróg gminnych w miejscowości Czaple Nowe, Czaple Wieś, Świerna**” , łącznie koszty finansowe zaplanowano w wysokości 3.300.000,00 zł, planowane wydatki rozłożono na lata 2022 – 2022 stanowiąc odpowiednio kwoty 1.014.487,00 zł w 2022 roku i 2.285.513,00 zł w 2023 roku. Środki zaplanowano w ramach RFRD.

Zakładany budżet w zestawieniu prognozowanych dochodów i wydatków kwotowo odbiega od prognozowanych z lat ubiegłych z uwagi na różnice w źródłach finansowania wydatków inwestycyjnych w 2022 roku stanowiąc łączną kwotę 10.868.152,10 zł. Powyższe finansowanie stanowią będą zaplanowane środki własne w wysokości 1.104.268,00 zł. Kwotę 1.014.487,00 zł zaplanowano w ramach Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg, przychody Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych stanowiąc będą kwotę 1.633.665,10 zł, zaplanowano środki Polskiego Ładu w kwocie 3.800.000,00 zł, środki wymienione w art. 5 ust.1 pkt 2 u.f.p. stanowiłyby kwotę 1.430.000,00 zł, kwotę środków w wysokości 1.825.732,00 zł zaplanowano w ramach pożyczki (powyższe wynika z załącznika Nr 3 do projektu uchwały budżetowej gminy Lubień Kujawski na 2022 rok), kwotę 60.000,00 zł zaplanowano jako udział ludności partycypującej w kosztach budowy przydomowych oczyszczalni ścieków. Znaczącą kwotę bo 6.551.700,00 zł w budżecie stanowią dotacje celowe

z budżetu państwa z przeznaczeniem na świadczenia wychowawcze, świadczenia rodzinne, świadczenia z funduszu alimentacyjnego czy dożywianie dzieci. W dalszej perspektywie zamierzając zaciągnąć nowe, większe zobowiązania niezbędna będzie analiza wymogów ustawy o finansach publicznych, która znacząco ogranicza możliwości zadłużenia się gminy. Zobowiązania zaciągnięte w latach poprzednich i planowane do zaciągnięcia w latach przyszłych o ile takie 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, obligacje) zaciąganego na sfinansowanie inwestycji, czy prognozowania skutków finansowych budżetu jednostki samorządu terytorialnego po zakończeniu realizacji przedsięwzięcia. Należy zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania Wieloletniej Prognozy Finansowej w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem prognoza musi zostać uchwalona do 2038 roku. Niemniej jednak przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób ostrożny, a dodatkowe korekty merytoryczne w ciągu 2022 roku umożliwią urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Przyjęte wartości w WPF są zgodne z zaplanowanymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu gminy na 2022 rok, uszczegóławiają dane wykazane w załącznikach, prezentują metodologię przyjętą przy obliczeniu danych.