
**WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA
GMINY LUBIEŃ KUJAWSKI
NA LATA 2017-2024**

Uchwała Nr / /2016
RADY MIEJSKIEJ W LUBIENIU KUJAWSKIM
z dnia 2016 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2017 - 2024

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (T.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 446; zm.: Dz. U. z 2016 r. poz. 1579) oraz art. 226-229, art. 230 ust. 1 i 6, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885; zm.: Dz. U. z 2013 r. poz. 938 i poz. 1646, z 2014 r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626 i poz. 1877, z 2015 r. poz. 238, poz. 532, poz. 1045, poz. 1117, poz. 1130, poz. 1189, poz. 1190, poz. 1269, poz. 1358, poz. 1513, poz. 1830, poz. 1854, poz. 1890 i poz. 2150 oraz z 2016 r. poz. 195, poz. 1257 i poz. 1454) uchwała się co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubień Kujawski, obejmującą lata 2017-2024 - zawierającą wieloletnią prognozę kwoty długu i spłaty zobowiązań na lata 2017 - 2024, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Ustala się wykaz przedsięwzięć realizowanych na lata 2017 - 2024, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kuj. do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do Uchwały.

2. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kuj. do zaciągania zobowiązań 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.

3. Upoważnia się Burmistrza Lubienia Kuj. do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych uprawnień w zakresie zaciągania zobowiązań określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały.

§ 4. Traci moc uchwała Nr XI/89/2015 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 22 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2016 - 2024 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 2017 roku i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w sposób zwyczajowo przyjęty poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń.

Uzasadnienie do uchwały

Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2017-2024

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubień Kujawski na lata 2017-2024 opracowana została w oparciu o możliwe źródła dochodów budżetu Gminy Lubień Kujawski na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2017-2024 oraz czynnikami mogącymi mieć wpływ na ich dynamikę. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę dane historyczne tj. dane ze sprawozdań za lata 2014-2015 oraz przewidywane wykonanie roku 2016, które posłużyło jako punkt wyjścia do planowania na lata objęte prognozą.

Za podstawę planowania przyjęto kwotę dochodów skalkulowaną w budżecie na 2016 rok 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 2024 roku.

Przewidziano również spłaty zobowiązań do 2024 roku. Wskaźniki wymagane w związku z wprowadzeniem procedur ostrożnościowych dotyczących zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego zostały w przedstawionej prognozie spełnione. Począwszy od 1 stycznia 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).

Wartości przyjęte w WPF są zgodne z projektem budżetu na 2017 rok uwzględnione z załącznikami do niniejszej uchwały

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2017-2024

Realizacją zapisów art. 226 – 232 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku, (T.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 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 w/w ustawa oraz rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku (T.j Dz. U. 2015 r. poz. 92) w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Zmiany wprowadzone powołanymi unormowaniami dotyczą w szczególności okresu obowiązywania WPF, katalogu przedsięwzięć, struktury uchwały w sprawie WPF, jak również sposobu 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 2017 - 2024, w związku z planowanymi spłatami zaciągniętych 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 2017 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na

rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 8 lat wiąże się z 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 zaciągane zobowiązania.

Opracowując założenia Wieloletniej Prognozy Finansowej kierowano się wybranymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na 2017 rok, uwzględniono założenia wynikające z Zarządzenia Nr 54/2016 Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 19 sierpnia 2016 roku, między innymi w zakresie:

- Prognozowanego średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w wysokości - 1,3 %,
- minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2017 roku 2.000 zł brutto,
- obowiązującej stawki na Fundusz Pracy w wysokości 2,45% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe,

Pośrednio przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – aktualizacja październik 2016 rok). Powyższy dokument Ministerstwa Finansów zaleca aby jednostki samorządu terytorialnego przygotowując prognozy kierowały się przedstawionymi w niniejszym dokumencie wytycznymi dotyczącymi 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 2017 - 2024. 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 2014 - 2015 (służące ograniczeniu poziomu zadłużenia jednostki), planowane wykonanie budżetu według stanu na koniec trzeciego kwartału 2016 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 projektem budżetu na 2017 rok określone w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotyczącej poszczególnych lat (załącznik Nr 1) rozpoczęto od wprowadzenia planu za okres III kwartałów 2016 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2016 roku. W założeniach przewidywanego wykonania realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 29.393.173,47 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 26.769.648,98 zł, majątkowe w wysokości 2.623.524,49 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek założono zrealizować w wysokości 22.659.643,21 zł, wydatki majątkowe w wysokości 7.301.605,24 zł. Łączne wydatki zaplanowano na kwotę 29.961.248,45 zł, przy zakładanym wyniku budżetowym 568.074,98 zł, którego pokrycie stanowi kredyt bankowy w wysokości 1.636.800 zł. Zaplanowane przychody budżetu na 2016 rok w wysokości 2.000.000 zł, zostaną zrealizowane z przeznaczeniem na;

- sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Gminy w kwocie 1.636.800 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 363.200 zł. Rozchody budżetu z tytułu spłaty zaciągniętych zobowiązań pożyczek i kredytu stanowiły plan do wykonania 363.200 zł, (213.200 zł pożyczki, 150.000 zł kredyt) zostaną w pełnej wysokości zrealizowane wobec czego kwota długu (zadłużenie gminy) na koniec 2016 roku stanowić będzie kwotę **4.435.356 zł**, przy założeniach że: - do końca 2016 roku Gmina nie będzie korzystała już z kredytów i pożyczek długoterminowych.

Nie planujemy wydatku z tytułu gwarancji i poręczeń. Wieloletnią Prognozę Finansową opracowano do 2024 roku tj. na okres, na który zaciągnięto zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym. Od 2015 roku rozpoczęliśmy spłaty zobowiązań, które dokonywane są z dochodów własnych gminy tj. wpływów z podatków i opłat lokalnych oraz udziału gminy w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa (powyższe spłaty akceptowała Rada Miejska w Lubieniu Kuj., w stosownie podjętych uchwałach). Spłaty pożyczek i kredytu łącznie stanowić będą 363.200 zł.

Przyjęte założenia i wartości wynikają z projektu budżetu i stanowią poszczególne elementy załącznika do Uchwały Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej. Prognozowany projekt budżetu na 2017 rok zakłada możliwe do osiągnięcia dochody na poziomie **31.868.750 zł**, z tego;

- dochody bieżące - 25.798.225,50 zł,
- dochody majątkowe - 6.070.524,50 zł, w tym; dochody ze sprzedaży majątku - 94.140 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, dochody własne (zawarte w informacji opisowej do projektu budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2017 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 **33.505.550, zł**, w tym;

- wydatki bieżące zaplanowano na kwotę 24.094.555 zł, 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 9.672.350 zł, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.521.423,64 zł ujęte w rozdziałach 75022 „Rady gmin” i 75023 „Urzędy gmin”,
- wydatki majątkowe zaplanowano w wysokości 9.410.995 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 2016 roku łącznie stanowić będą 300.000 zł, do spłaty pozostanie 1.200.000 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 2016 roku łącznie stanowić będą 90.800 zł, do spłaty pozostanie 261.200 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 2016 roku łącznie stanowić będą 178.000 zł, do spłaty pozostanie 512.000 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 2016 roku łącznie stanowić będą 15.200 zł, do spłaty pozostanie 46.050 zł.
- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska i Gole gm. Lubień Kuj. - I etap”, w łącznej 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 2016 roku łącznie stanowią będą 112.400 zł, do spłaty pozostanie 341.106 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 stanowią będą 15.000 zł, do spłaty pozostanie 75.000 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 opracowywania projektu budżetu na 2017 rok Gmina jest w trakcie załatwiania wszelkich formalności związanych z podpisaniem umowy, którego termin spłaty zaplanowano na lata 2019 – 2024 (powyższe stanowi Uchwała Nr XVII/159/2016 Rady Miejskiej w Lubieniu Kuj. z dnia 7 października 2016 roku).

Łączna kwota zobowiązań (kwota długu) z tytułu spłat kredytów i pożyczek na koniec 2016 roku stanowić będzie kwotę 4.435.356 zł. Zgodnie z założeniami wykonania na 2016 rok spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytu systematycznie będą spłacane ulegając zmniejszeniu;

- w latach 2017 - 2018 spłacać będziemy po 363.200 zł,
- w 2019 roku spłacimy kwotę 563.200 zł,
- w latach 2020 - 2021 spłacimy kwoty po 613.200 zł,
- w 2022 roku spłacimy kwotę 619.356 zł,
- na lata 2023 - 2024 przypadnie kwota po 650.000 zł, w związku z powyższym w 2024 roku dług zostanie spłacony.

Powyższe zobowiązania wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom wynikający z dostępnych własnych środków budżetowych.

Podstawę zaciągnięcia zobowiązań stanowiły uchwały Rady Miejskiej wskazując ich przeznaczenie określając kwoty i okresy spłat. Zabezpieczenie zobowiązań stanowi weksel in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, których spłaty następować będą

do 2024 roku z dochodów własnych. Na zaciągnięcie powyższych zobowiązań Gmina posiadała pozytywne opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół Zamiejscowy we Włocławku. Spłatę zaciągniętych zobowiązań przyszłych budżetów zaplanowano zabezpieczać dodatnimi wynikami budżetu.

Odnosząc się do art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych na 2017 rok nie planowano wolnych środków, co wynika z ewidencji księgowej po zamknięciu roku budżetowego. W związku z tym, do budżetu nie wprowadzono wolnych środków niepotwierdzonych ewidencją.

Prognozowany projekt budżetu na 2017 rok zakłada deficyt budżetowy w kwocie 1.636.800 zł, który pokryty zostanie przychodami z tytułu kredytów na rynku krajowym w łącznej wysokości 2.000.000 zł, z przeznaczeniem na;

- sfinansowanie planowanego w 2017 roku deficytu budżetowego Gminy w kwocie 1.636.800 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 363.200 zł.

W związku z tym zakładana kwota długu na koniec 2017 roku uwzględniająca zaplanowane przychody 2017 roku (2.000.000 zł) pomniejszona o rozchody budżetu (tj. dokonane spłaty) w 2017 roku (363.200 zł) stanowić będzie **6.072.156 zł**. Kwota długu z roku na rok ulegała będzie zmniejszeniu z uwagi na dokonywane spłaty, niemniej jednak w założeniach kształtować się będą następująco;

- w 2018 roku kwota długu stanowić będzie 5.208.956 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 863.200 zł,

- w 2019 roku kwota długu stanowić będzie 4.395.756 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 813.200 zł,

- w 2020 roku kwota długu stanowić będzie 3.532.556 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 863.200 zł,

- w 2021 roku kwota długu stanowić będzie 2.669.356 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 863.200 zł,

- w 2022 roku kwota długu stanowić będzie 1.800.000 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 869.356 zł,

- w 2023 roku kwota długu stanowić będzie 900.000 zł, przy spłacie rat kapitałowych bez odsetek 900.000 zł,

- w 2024 roku zobowiązania zostaną spłacone, a spłata rat kapitałowych bez odsetek stanowić będzie 900.000 zł,

Rozchody budżetu 2017 roku stanowić będą kwotę 363.200 zł.

Projekt budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2017 rok po stronie dochodów zaplanowany został w oparciu o prognozowane wskaźniki, subwencje, dotacje, dochody własne, przewidywane wykonanie za okres III kwartałów 2016 roku, a także w oparciu o przewidywaną analizę wykonania wydatków, których podstawę stanowił także okres III kwartałów 2016 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 innych dochodów

Niemniej jednak realizując budżet w ciągu roku powyższe założenia mogą ulec zmianie. Zmianie zapewne nie ulegną rozchody z tytułu spłat pożyczek i kredytu w wysokości 363.200 zł, wobec czego przewidywana kwota długu na koniec 2017 roku na etapie projektu budżetu na dzień 15 listopada 2016 roku stanowiłaby kwotę **6.072.156 zł**. Projekt budżetu na 2017 rok w chwili obecnej spełnia 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, który stanowi 1,61 %,
- 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 1,61 %,
- wskaźnika dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny), stanowiący 5,64 %,

- 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 8,39%,
- 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 10,79%,
- 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.

Na podstawie art. 227 ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że „Wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych” tj. lata 2017 – 2020 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 projekcie budżetu na 2017 rok zachowany zostaje art. 242 ustawy o finansach publicznych, stanowiący o relacji zrównoważenia (różnicy) między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi w kwocie 1.703.670,50 zł.

Odnosząc się do prognozy lat 2017 – 2024 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 2017 - 2024. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2017 – 2024 uwzględnia wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2016 – 2020, określonych w załączniku nr 2 którego założenia stanowią;

- „**Skomunikowanie terenów inwestycyjnych gminy Lubień Kujawski**”, planowane łączne nakłady finansowe 2.500.000 zł, z czego na 2017 rok przypada kwota 1.200.000 zł, stanowiąca udział planowanych środków własnych 180.000 zł, dofinansowanie w ramach dotacji celowej RPO w wysokości 1.020.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2017 – 2018 rok, na który zaplanowano środki w wysokości 1.300.000 zł.
- „**Budowa drogi i oświetlenia ulicznego w miejscowości Kaliska**”, zaplanowano wydatki ze środków własnych na kwotę 380.750 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2016 – 2017 rok.
- **Przebudowa dróg gminnych na terenie gminy Lubień Kuj.**”, łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 3.700.000 zł, z czego na wydatki 2017 roku zaplanowano na kwotę 200.000 zł, na 2018 rok zaplanowano 1.000.000 zł, na 2019 rok; 1.500.000 zł, na 2020 rok; 1.000.000 zł. Realizację przedsięwzięcia zaplanowano na lata 2016 - 2020.
- „**Zaprojektowanie i ujęcia wody w Kaliskach**”, łączne koszty finansowe zaplanowano na kwotę 214.586 zł. Na 2017 rok zaplanowano 203.742 zł, z czego udział planowanych środków własnych 50.935,50 zł, dofinansowanie WFOŚ i GW 142.619,40zł, dotacja celowa samorządu województwa 10.187,10 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2016 – 2017 rok
- **Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kłóbka gmina Lubień Kuj.**” planowane łączne nakłady finansowe 2.068.114 zł przypadające na lata 2015 - 2017. Na 2017 rok zaplanowano wydatki w wysokości 2.000.0000 zł, z czego udział planowanych środków własnych 500.000 zł, dofinansowanie WFOŚ i GW w Toruniu 1.400.000 zł, dotacja celowa z samorządu województwa 100.000 zł.
- „**Termomodernizacja Ośrodka Zdrowia w Lubieniu Kujawskim**” udział planowanych środków własnych 650.000 zł, z czego na rok budżetowy 2017 przypada kwota 50.000 zł. Kwotę 600.000 zł zaplanowano na 2018 rok. Realizacja przedsięwzięcia 2017 – 2018 rok.

- „Budowa kanalizacji sanitarnej etap V w miejscowości Gole gmina Lubień Kuj”, udział planowanych środków w 2018 roku stanowi 50.000 zł. Łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 550.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 - 2018 rok.
- „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.” łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.164.706 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2018 – 2020, odpowiednio stanowiące wydatki w wysokości 500.000 zł, 300.000 zł, 364.706 zł.
- „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.
- „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej”, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 1.941.176 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2017- 2019, odpowiednio stanowiące wydatki 700.000 zł, 600.000 zł, 641.176 zł. Na rok bieżący kwotę w wysokości 700.000 zł stanowić będzie udział środków własnych 105.000 zł i dotacja celowa w ramach programu RPO w wysokości 595.000 zł.
- „Rewitalizacja Miasta Lubień Kujawski”, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 705.822 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2018- 2020, odpowiednio stanowiące wydatki 200.00 zł, 300.000 zł, 205.822 zł.

„Zakup lekkiego samochodu ratowniczo - gaśniczego dla OSP Morzyce”, łączne nakłady finansowe zaplanowano na kwotę 188.750 zł, z czego kwotę 50.000 zł stanowił będzie udział środków własnych, kwotę 138.750 zł stanowiło będzie dofinansowanie środków WFOŚ i GW w Toruniu. Realizację inwestycji przesunięto z 2016 roku.

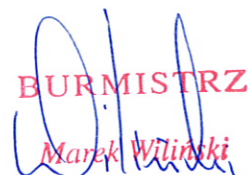
Zakładany projekt budżetu w zestawieniu prognozowanych dochodów i wydatków kwotowo odbiega od prognozowanych przyszłych lat z uwagi na wysokie źródła finansowania wydatków inwestycyjnych w 2017 roku stanowiące łączną kwotę 5.938.384,50 zł. Na powyższą kwotę składają się środki pochodzące z innych źródeł w wysokości 4.164.309,50 zł, które zaplanowano jako środki otrzymane z WFOŚ i

GW, dotacji celowej z samorządu województwa i dotacji celowej z powiatu. Środki wymienione w art.5 ust.1 pkt 2 u.f.p. w wysokości 1.774.075 zł, stanowią mają dotacje celowe i środki na dofinansowanie inwestycji w ramach RPO i PROW (powyższe wynika z załącznika Nr 3 do projektu uchwały budżetowej). Również znaczącą kwotę bo 4.303.600 zł w projekcie budżetu stanowi dotacja celowa z budżetu państwa z przeznaczeniem na świadczenie wychowawcze.

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.

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.

Należałoby zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem prognoza musi zostać uchwalona do 2024 roku. Niemniej jednak przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaprognozowane w sposób bezpieczny, a dodatkowe korekty merytoryczne w ciągu roku umożliwią urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Przyjęte wartości w WPF są zgodne z projektem budżetu na 2017 rok.


BURMISTRZ
Marek Wilinski