

**Objaśnienia do**  
**Wieloletniej Prognozy Finansowej**  
**Gminy Lubień Kujawski na lata 2013-2024**

W artykułach 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. 2009, Nr 157, poz. 1240 i 1241 z późn. zm.) określone zostały podstawowe kategorie Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF), która jest prognozą kroczącą, czyli uzupełnioną (przedłużoną) na kolejny rok budżetowy, a każdorazowo obejmuje okres roku budżetowego i 3 kolejne lata. Zastępuje wieloletni plan inwestycyjny poszerzony o wieloletnie przedsięwzięcia bieżące, objaśnienia przyjętych wartości oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków Unii Europejskiej. Obejmuje prognozę kwoty długu, zawiera upoważnienia dla organu wykonawczego jednostki do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości funkcjonowania jednostki i których płatności przypadają w latach następnych.

Wieloletnia Prognoza Finansowa opracowana została na lata 2013 – 2024 powiązana jest z uchwałą budżetową na 2013 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 12 lat wiąże się z zaciągnięciem długoterminowych pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu i zaciągnięciem długoterminowego kredytu w Banku Spółdzielczym w Kowalu Oddział w Lubieniu Kuj. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 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.

Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową przyjęto założenia w sprawie zasad i trybu opracowania materiałów planistycznych do projektu budżetu na 2013 rok oraz założeń do Wieloletniej Prognozy Finansowej ujętej w Zarządzeniu Nr 26/2012 Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 28 sierpnia 2012 roku, które stanowiły:

- Przewidywany wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych - 2,7%,
- Prognozowany wzrost wynagrodzeń – 2,8%,
- Składka na Fundusz Pracy w wysokości 2,45% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe.

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 2013 - 2024. Sporządzając prognozę brano pod uwagę dane historyczne tj. dane ze sprawozdań za lata 2010 – 2011, przewidywane wykonanie 2012 roku wraz ze środkami europejskimi na zadania inwestycyjne spłatę i obsługę długu. Zakładając planowane dochody na 2013 rok uwzględniono dane zawarte przez Ministerstwo Finansów w zakresie kształtowania się PKB, który stanowi jeden z podstawowych mierników dochodu narodowego. Wskaźnik ten wykorzystano również do zaplanowania pozostałych dochodów własnych. Ponadto 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 w zakresie dotacji celowych. Zakładając prognozowane wydatki określono poziom niezbędnych wydatków bieżących, wydatków majątkowych, uwzględniono odsetki od zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, poręczenia i gwarancje. Określono także wydatki na funkcjonowanie organów jednostki samorządu terytorialnego tj. wydatki związane z utrzymaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy zakładając minimalny wzrost. Budżet na 2013 rok w WPF dotyczącej poszczególnych lat odnosząc się do załącznika Nr 1 rozpoczęto od planu za okres III kwartałów 2012 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2012 roku. Na dzień przyjęcia budżetu na 2013 rok do realizacji założono mniejsze wykonanie dochodów, co będzie przełożeniem na niższą realizację planowanych wydatków. Niższe wykonanie przewidywanych dochodów częściowo spowodowane zostać może planowanymi, a nie w pełni zrealizowanymi dochodami. Nie zostaną także w pełni zrealizowane pozostałe prognozowane dochody bieżące. Planowane wydatki, w tym wydatki majątkowe również nie zostaną zrealizowane bowiem nie dokonamy między innymi planowanych zakupów inwestycyjnych.

W założeniach realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 21.850.600 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 18.926.600 zł, majątkowe w wysokości 2.924.000 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek w wysokości 15.780.467 zł, wydatki majątkowe w wysokości 8.750.833 zł. Łączne wydatki zaplanowano

na kwotę 24.531.300 zł. Wynik budżetu (deficyt) stanowiłby kwotę 2.680.700 zł, przy planowanym 3.047.619 zł, na który złożyły się pożyczki i kredyt bankowy w wysokości 3.035.214 zł, wolne środki w wysokości 12.405 zł, które za 2011 rok osiągnęliśmy w wysokości 673.620,74 zł jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki. Zaplanowane przychody 2012 roku w wysokości 5.542.900 zł, zostaną zrealizowane w wysokości 4.093.036 zł w tym na pokrycie deficytu budżetowego w wysokości 3.047.619 zł zostaną zrealizowane, ich realizacja powiązana jest po ostatnich zmianach od zrealizowanych wydatków. Natomiast zaplanowane rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.395.281 zł i spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.100.000 zł zostaną w pełni zrealizowane. Łączne rozchody stanowią kwotę 2.495.281 zł. Kwota długu na koniec 2012 roku to kwota 3.309.635 zł, z czego kwotę 160.000 zł stanowią przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, kwotę 1.500.000 zł długoterminowy kredyt bankowy, kwotę 1.649.635 zł przychody z tytułu pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym. Nie planujemy wydatków z tytułu gwarancji i poręczeń, których plan stanowił 30.187 zł dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania Dorzecza Zgłowiączki z siedzibą w Choceniu. Uwzględniając powyższe założenia spełnione zostaną artykuły starej ustawy o finansach publicznych art. 169 i 170 oraz art. 243, 244 nowej ustawy o finansach publicznych. Artykuł 170 (sufp) stanowi o zadłużeniu jednostki do dochodów ogółem – maksymalnie 60%, którego przewidywana relacja wykonania stanowić będzie 15,15%, art. 169 (sufp) mówiący o planowanej łącznej kwocie spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – maksymalnie 15% stanowić będzie 11,56%. Natomiast maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty wynikający z art. 243 stanowić będzie 15,45%, który zostaje spełniony po uwzględnieniu art. 244 bowiem relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów po uwzględnieniu wyłączeń środków Unii Europejskiej stanowić będzie 11,56%.

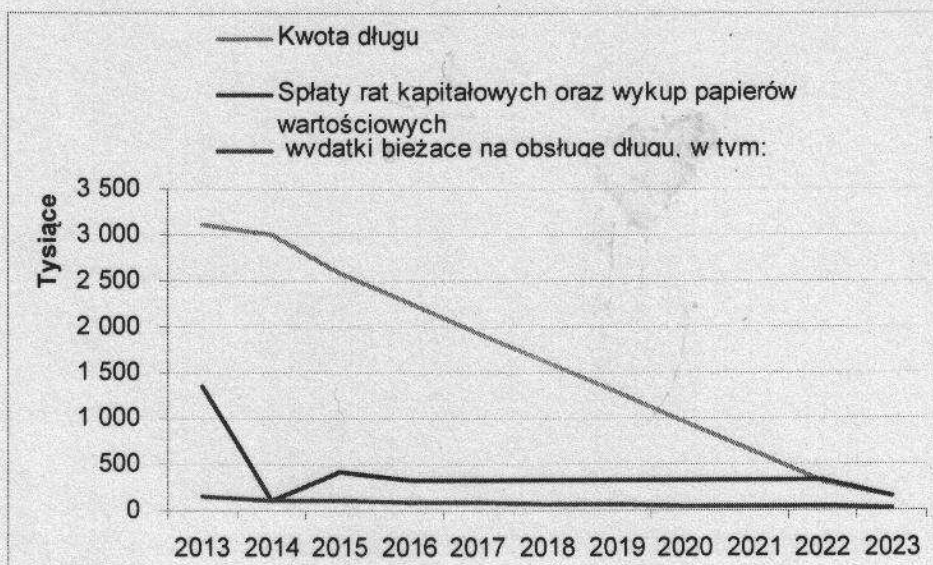
Opracowane założenia, ujęte w rozbiciu na poszczególne elementy przedstawiono w załączniku Nr 1. WPF na lata 2013 – 2024 (okres 12 lat, gdzie określono maksymalne okresy spłat pożyczek i kredytu na 10 lat, w tym maksymalnie 23 miesięcy okresu karencji) opracowano ze względu na zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych bądź planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.149.635 zł, zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 160.000 zł. Łączne zobowiązania

(kwota długu) na koniec 2012 roku, a początek 2013 roku stanowić będzie kwotę 3.309.635 zł, na którą składają się:

- Pożyczka na „Modernizację budynku poczekalni na świetlicę dla młodzieży wraz z poczekalnią dla podróżnych w Lubieniu Kuj.” zaciągnięta 10 października 2012 roku w BGK w Toruniu w wysokości 160.000 zł, termin spłaty 2013 rok.
- Kredyt bankowy długoterminowy zaciągnięty na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, zaciągnięty 25 października 2012 roku w BS w Kowalu w wysokości 1.500.000 zł, termin spłaty 2015 – 2024 rok.
- Pożyczka na „Zakup średniego samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Kłóbka” zaciągnięta 29 listopada 2010 roku w WFOŚ i GW w Toruniu, której pozostało do spłaty 296.385 zł, do końca 2015 roku.
- Pożyczka na „Budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.”, zaciągnięta 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 352.000 zł, termin spłaty 2015 – 2022 rok.
- Pożyczka na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska, Uchodze, Lubień Kuj. gm. Lubień Kuj.”, zaciągnięta 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 690.000 zł, termin spłaty 2015 - 2022 rok.
- Pożyczka na „Termomodernizację budynku Urzędu Miejskiego w Lubieniu Kuj.”, zaciągnięta grudnia 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 61.250 zł, termin spłaty 2015 – 2022 rok.
- Pożyczka na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska i Gole gm. Lubień Kuj.”, zaciągnięta grudzień 2012 rok w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 250.000 zł, termin spłaty 2015 – 2022 rok,

co przedstawia poniższy wykres.

**Kształtowanie się kwoty długu w relacji do spłaty rat kapitałowych i wykupu papierów wartościowych oraz wydatków bieżących na obsługę długu w gminie Lubień Kujawski w latach 2013-2023**



Jak przedstawia wykres, planowana, łączna kwota długu w roku 2013 stanowić może kwotę 4.309.635,00 zł systematycznie zmniejszając się do roku 2023 – do kwoty 150.000,00 zł. W roku 2024 dług zostanie spłacony.

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

Podstawę zaciągnięcia wymienionych zobowiązań stanowiły uchwały Rady Miejskiej wskazujące ich przeznaczenie kwoty i okresy spłat, których zabezpieczenie stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Spłaty pożyczek i kredytu następować będą w latach 2014 – 2024 z dochodów własnych.

Na zaciągnięcie powyższych zobowiązań posiadaliśmy pozytywne opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Zespół Zamiejscowy we Włocławku.

Uwzględniając powyższe założenia wskaźniki na 2013 rok zaplanowano dochody w wysokości 21.250.000 z tego;

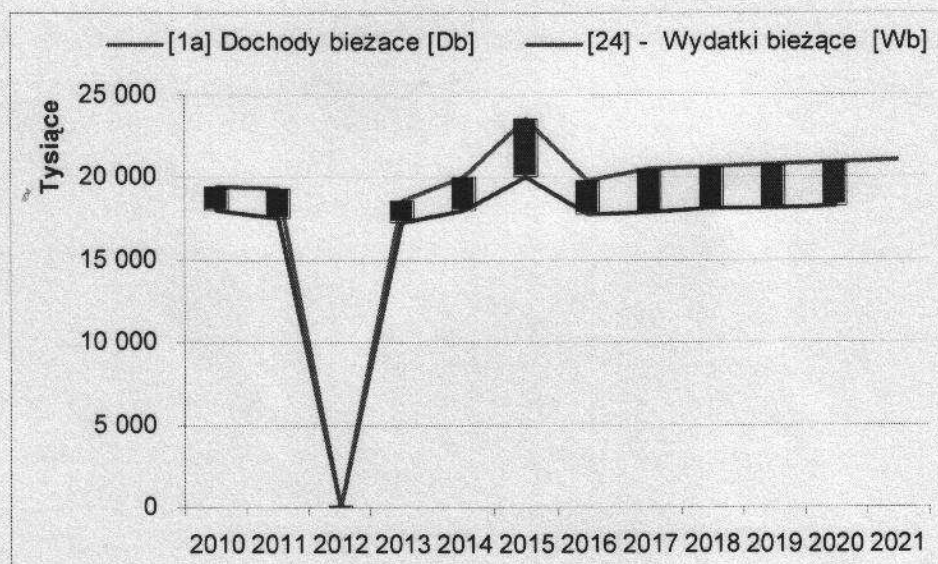
- dochody bieżące – 18.587.221 zł, w tym środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 ustawy w wysokości 544.716 zł,
- dochody majątkowe – 2.662.779 zł, w tym;
  - dochody ze sprzedaży majątku – 145.718 zł.

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 i porozumień, dochody własne (szczegółowo opisane w

informacji do budżetu na 2013 rok). Prognozowane dochody mają przełożenie na realizację zakładanych wydatków, które zaplanowano w wysokości 22.250.000 zł, z tego kwotę 17.069.500 zł stanowią zaplanowane wydatki bieżące bez odsetek od kredytów i pożyczek. W powyższej kwocie uwzględniono wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości 8.691.657 zł, wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. w wysokości 2.155.979 zł ujęte w rozdziałach 75022 „Rady gmin” i 75023 „Urzędy gmin”, wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w wysokości 30.187 zł dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania Dorzecza Zgłowiączki z zaplanowanym zabezpieczeniem do 31 grudnia 2014 roku. Wydatki majątkowe zaplanowano w wysokości 5.022.500 zł, w tym na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 w wysokości 544.716 zł. Spłatę i obsługę długu zaplanowano w wysokości 418.000 zł, z tego rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych 260.000 zł, w tym kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 w wysokości 160.000 zł.

Graficzną ilustrację relacji dochodów bieżących do wydatków bieżących budżetu gminy Lubień Kujawski w latach 2010-2021 przedstawia poniższy wykres.

**Relacja dochodów bieżących do wydatków bieżących budżetu gminy Lubień Kujawski w latach 2010-2024**



Analiza danych zawartych na wykresie potwierdza, iż w planowanym okresie, w poszczególnych latach, kwoty planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki przewyższają (zgodnie z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych) kwoty planowanych wydatków bieżących.

Wynikiem prognozy dochodów i wydatków bieżących jest szacunek wolnych środków czyli różnicy pomiędzy dochodami ogółem i wydatkami bieżącymi w kolejnych latach. Od 2014

roku, z uwagi na spłatę zobowiązań prognozowany budżet wykazuje nadwyżkę, która w następnych latach zabezpieczać będzie spłatę zaciągniętych zobowiązań.

Z uwagi na art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych na 2013 rok nie planowano wolnych środków bowiem kwota posiadanych środków wynika z ewidencji księgowej po zamknięciu roku budżetowego. W związku z czym do budżetu nie można wprowadzić wolnych środków niepotwierdzonych ewidencją. Jak wynika z relacji prognozowanych kwot dochodów i wydatków prognozowany budżet zaplanowano z deficytem budżetowym w wysokości 1.000.000 zł, którego źródłem pokrycia będą planowane pożyczki i kredyt bankowy długoterminowy. Łączenie w celu zrównoważenia budżetu zaplanowano przychody w wysokości 1.260.000 zł. Natomiast rozchody zaplanowano na kwotę 260.000 zł. Na powyższe rozchody składać się będą pożyczki. Przewidywana kwota długu na koniec 2013 roku na etapie prac nad projektem budżetu stanowiłaby kwotę 4.093.036 zł. Zaplanowany budżet na 2013 rok spełnia wskaźniki spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu art. 244. Załącznik Nr 2 do WPF przedstawia planowany wykaz przedsięwzięcia ujętego do realizacji w latach 2012 – 2013 zawartych w ramach Aneksu Nr 1 do Porozumienia Nr PRZŚG.I.0116/143/2010 zawartego w dniu 23 września 2011 roku w zakresie realizacji przedsięwzięć inwestycyjnych zmierzających do przywrócenia równowagi ekologicznej związanej z realizacją inwestycji budowy autostrady A1, jest to:

- „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Kaliska i Gole gmina Lubień Kuj.” – etap II, przedsięwzięcie ujęte już w wydatkach w 2012 roku.

Od 2012 roku obowiązuje zasada równoważenia budżetów, przepis art. 242 pkt. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych stanowi, iż nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. „Natomiast pkt. 2 w/w artykułu stanowi, iż na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Wyjątkiem są wydatki bieżące z udziałem środków określonych w art. 5 ust. 3. Zastosowanie ma tutaj także art. 217 ust. 2 pkt. 6 dotyczący niepotwierdzonych ewidencją księgową wolnych środków. Pomimo obowiązujących przepisów prognozowany budżet na 2013 rok nie narusza norm prawnych zostaje zachowany także art. 242 ustawy. Spełniony zostaje art. 243 ustawy o finansach publicznych, według budżetu którego relacja stanowi 2,11% planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (bez wyłączeń) po uwzględnieniu wyłączeń wskaźnik stanowi 1,36% natomiast maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty wynikający z wyżej wymienionego artykułu, bez wyłączeń stanowi 10,92%

Pozostałe ustawowe wskaźniki wynikające z ustawy o finansach publicznych zostały również spełnione.

Odnosząc się do lat 2014 – 2024 WPF dotyczy zaciągniętych zobowiązań spłat pożyczek i kredytu opracowano ją w oparciu o możliwe realne do uzyskania dochody i wydatki. Zachowano spełnienie wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych. Zaplanowano dochody bieżące i majątkowe, wydatki bieżące i majątkowe. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami, co obrazuje poniższy wykres.

#### Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych w gminie Lubień Kujawski w latach 2013-2023



Jak wynika z wykresu, spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytu, nastąpią w równych ratach po 323.200 zł od 2016 roku do 2021 roku, w 2022 roku spłata stanowić będzie 290.850 zł, kwoty spłat w danych latach i wysokościach wynikają z zawartych umów.

W latach 2023 – 2024 pozostanie do spłaty kredyt bankowy w równych ratach po 150.000 zł. Spłacając zakładane raty, kwota długu jednostki z każdym rokiem będzie mniejsza, co przedstawia wiersz 13 WPF załącznika Nr 1. Ze względów finansowych z tytułu zobowiązań załącznik Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć do WPF” zawiera jedno przedsięwzięcie realizowane w latach 2012 – 2013.

Zamierzając zaciągnąć nowe zobowiązanie niezbędna jest 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 wystąpią spowodują większe zadłużenie.

Przewodniczący Rady  
*Stanisław Piviński*