

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 2016 r. poz. 1870 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 poziomemu 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 budżetem 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 budżetu i stanowią poszczególne elementy załącznika do Uchwały Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej. Prognozowany budżet 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 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 stanowić 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 stanowić 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 budżetu na 2017 rok Gmina podpisała umowę, której 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 dodatkimi 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 budżet 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 spłatacie rat kapitałowych bez odsetek 863.200 zł,

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

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

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

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

- w 2023 roku kwota długu stanowić będzie 900.000 zł, przy spłatacie 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.

Budżet 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 opracowywania

projektu budżetu na dzień 15 listopada 2016 roku stanowiłaby kwotę **6.072.156 zł**. Budżet 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 Klóbka 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 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, stanowić mają dotacje celowe i środki na dofinansowanie inwestycji w ramach RPO i PROW (powyższe wynika z załącznika Nr 3 do 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 ostrożny, a dodatkowe korekty merytoryczne w ciągu roku umożliwią urealnienie prognozy w jak największym stopniu. Przyjęte wartości w WPF są zgodne z budżetem na 2017 rok.

Przewodniczący Rady

Marek Małachowski