

**Objaśnienia**  
**do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski**  
**na lata 2014-2024**

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) jest realizacją zapisów art. 226 – 232 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, jest dokumentem wieloaspektowym niezwykle złożonym obejmującym bardzo wiele zagadnień charakteryzujących gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego. Obowiązujące w tym zakresie unormowania stanowi od 1 stycznia 2013 roku nowelizacja ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240 z późn. zm), która dotyczy m.in. Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego, a od 1 lutego 2013 roku rozporządzenie Ministra Finansów z 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2013 roku, poz. 86). 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. Istotnym *novum* są tabele ujmujące wieloletnią prognozę finansową, jak również przedsięwzięcia, wprowadzone przez Ministra Finansów w powołanym rozporządzeniu.

Wieloletnia Prognoza Finansowa w przypadku Gminy Lubień Kujawski opracowana została na lata 2014 - 2024, w którym to roku przypada ostatnia spłata zobowiązania z tytułu raty zaciągniętego kredytu. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Nie mniej jednak WPF powiązana jest z uchwałą budżetową na 2014 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 11 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 posłużono się także niektórymi założeniami przyjętymi w projekcie budżetu państwa na 2014 rok, a także uwzględniono założenia określone w Zarządzeniu Nr 27/2013 Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 11 września 2013 roku, które zawierało między innymi :

- Przewidywany wskaźnik wzrostu cen i usług konsumpcyjnych - 2,4%,
- Prognozowany wskaźnik wzrostu wynagrodzeń – 2,4%,
- Zakładaną wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę 1.680,00 zł,
- Składkę na Fundusz Pracy w wysokości 2,45% podstawy wymiaru składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe,

Pozostałe wartości dla roku 2014 przyjęto z budżetu.

Pośrednio przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego – (aktualizacja maj 2013 rok), w którym to dokumencie Ministerstwo 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 2014 - 2024. Jak co roku sporządzając prognozę brano pod uwagę ograniczenia dotyczące uchwalania budżetu wynikające z ustawy o finansach publicznych. Zakres danych uwzględnia dane historyczne, to dane wynikające ze sprawozdań za lata 2011 – 2012 (służące ograniczeniu poziomu zadłużenia jednostki), przewidywane wykonanie 2013 roku wraz ze środkami europejskimi na zadania inwestycyjne, spłatę i obsługę długu. Zakładając planowane dochody na 2014 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. 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 pożyczek jak i poręczenia. Określono także wydatki na funkcjonowanie organów jednostki samorządu terytorialnego tj. wydatki związane z utrzymaniem Rady Gminy i Urzędu Gminy zakładając minimalny wzrost.

Opracowując budżet na 2014 rok w WPF dotyczącej poszczególnych lat (odnosząc się do załącznika Nr 1) rozpoczęto od wprowadzenia planu za okres III kwartałów 2013 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2013 roku. Opracowując budżetu na 2014 rok do realizacji przyjęto mniejsze wykonanie dochodów, co stanowi przełożenie na niższą realizację planowanych wydatków. Niższe wykonanie przewidywanych dochodów częściowo spowodowane zostać może planowanymi, a nie w pełni zrealizowanymi dochodami. Założono, że nie zostaną także w pełni zrealizowane pozostałe prognozowane dochody bieżące. Natomiast założono wykonanie wydatków majątkowych. W założeniach realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 24.940.874 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 21.530.074 zł, majątkowe w wysokości 3.410.800 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek założono wykonać w wysokości 18.641.141 zł, wydatki majątkowe w wysokości 5.584.680 zł. Łączne wydatki zaplanowano na kwotę 24.225.821 zł. Przy powyższych założeniach wynik budżetu (deficyt) stanowiłby kwotę 715.053 zł, przy planowanym (minus) 1.051.196 zł, którego sfinansowanie stanowić miały kredyty i pożyczki w wysokości 806.171 zł, oraz zaangażowane wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 245.025 zł, które osiągnęliśmy za 2012 rok w wysokości 505.024,75 zł jako nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym jednostki wynikających z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych Zaplanowane przychody na 2013 roku w wysokości 1.311.196 zł, wykonane zostaną w wysokości 203.506 zł. Natomiast zaplanowane rozchody z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 160.000 zł i spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 100.000 zł zostały w pełni zrealizowane na etapie prac nad projektem budżetu na 2014 rok. Łączne rozchody stanowiły kwotę 260.000 zł. Kwota długu na koniec 2013 roku po zaciągnięciu pożyczki w wysokości 203.506 zł stanowić będzie kwotę 3.253.141 zł, z czego kwotę 1.500.000 zł długoterminowy kredyt bankowy, kwotę 1.753.141 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.

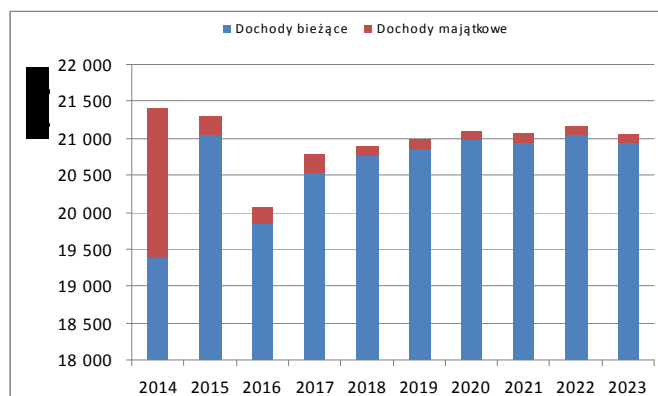
WPF opracowano do 2024 roku tj. na okres, na który zaciągnięto zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym, których maksymalne okresy spłat rozłożono na 10 lat

Opracowane założenia, ujęte w rozbiciu na poszczególne elementy przedstawiono w załączniku Nr 1 WPF, a uwzględniając powyższe założenia na 2014 rok zaplanowano dochody w wysokości **21.406.200 zł**, z tego;

- dochody bieżące – 19.389.950 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 765.507 zł,
- dochody majątkowe – 2.016.250 zł, w tym;
  - dochody ze sprzedaży majątku – 124.124 zł.

Analizę graficzną powyższych danych stanowi:

**Rysunek 1** Plan wysokości dochodów gminy Lubień Kujawski na lata 2014-2024



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 opisowej do budżetu na 2014 rok).

Prognozowane dochody mają przełożenie na realizację wydatków, które zaplanowano w wysokości **21.801.200 zł**, z tego:

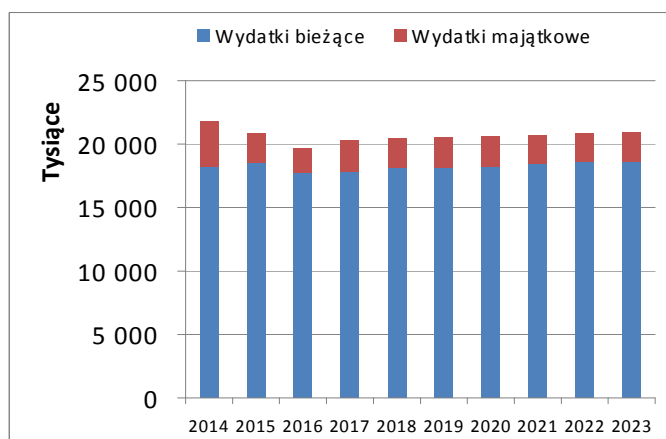
- wydatki bieżące zaplanowano na kwotę 18.211.550 zł W powyższej kwocie wydatków bieżących zaplanowano wydatki na obsługę długu w wysokości 150.000 zł, wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w wysokości 9.000.067 zł, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.278.686 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 3.589.650 zł, w tym na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w wysokości 765.507 zł.

Analizę graficzną powyższych danych stanowi;

**Rysunek 2** Plan wysokości wydatków gminy Lubień Kujawski na lata 2014-2024



Splątę i obsługę długu zaplanowano w wysokości 250.000 zł, z czego kwotę 150.000 zł zaplanowano na odsetki od pożyczek i kredytu, a kwotę 100.000 zł z tytułu spłaty raty kapitałowej zaciągniętej na:

- Zakup średniego samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Kłóbka”

Na zaciągnięte łączne zobowiązania (kwotę długu) składać się będą:

- Kredyt bankowy długoterminowy zaciągnięty na splątę 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 196.385 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.

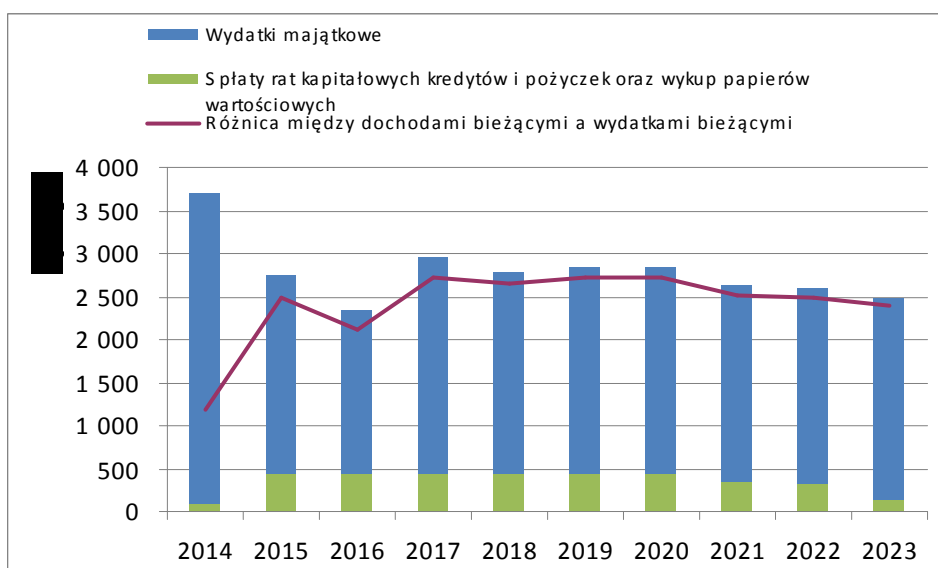
- Pożyczka na „Termomodernizację budynku Urzędu Miejskiego w Lubieniu Kuj.”, zaciągnięta 11 grudnia 2012 roku w WFOŚiGW w Toruniu w wysokości 61.250 zł, termin spłaty 2015 – 2022 rok.
- Pożyczka na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska i Gole gm. Lubień Kuj.”, zaciągnięta w grudniu bieżącego roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 203.506 zł. .

Łączna kwota zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłat kredytów i pożyczek na koniec 2013 roku stanowić będzie kwotę 3.253.141 zł. Natomiast po uwzględnieniu planowanej kwoty pożyczki na 2014 rok w wysokości 495.000 zł, przewidywana kwota długu stanowiłaby kwotę 3.648.141 zł, a spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytu systematycznie ulegały będą zmniejszeniu

- w 2014 roku spłacimy kwotę 100.000 zł,
- w 2015 roku spłacimy kwotę 444.585 zł,
- w latach 2016-2019 spłacimy odpowiednio kwoty w równych ratach po 448.200 zł,
- w roku 2020 spłacimy kwotę 443.200 zł,
- w roku 2021 spłacimy kwotę 348.200 zł,
- w roku 2022 spłacimy kwotę 319.356 zł,
- w latach 2023-2024 spłacimy kwoty po 150.000 zł, w związku z powyższym dług zostanie spłacony.

Analizę graficzną powyższych danych stanowi;

**Rysunek 3** Planowane spłaty rat kapitałowych na lata 2014 – 2024.



Na koniec 2024 roku zaciągnięte zobowiązania zostaną spłacone.

Uwzględniona planowana do zaciągnięcia pożyczka w wysokości 495.000 zł, zaplanowana została do spłaty w latach 2016 – 2020.

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 określając kwoty i okresy spłat, których zabezpieczenia stanowi weksel in blanco wraz z deklaracjami wekslowymi, a spłaty ich 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.

Spłatę zaciągniętych zobowiązań przyszłych budżetów zaplanowano zabezpieczać dodatnim wynikiem budżetu.

Obligującym jest zapis art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych i na 2014 rok nie planowano wolnych środków, ponieważ kwota posiadanych środków wynika z ewidencji księgowej po zamknięciu roku budżetowego. W związku z czym, do budżetu nie można wprowadzić wolnych środków niepotwierdzonych ewidencją. Prognozowany budżet zaplanowano przychodami w wysokości 495.000 zł, którego źródło pokrycia stanowić będzie pożyczka. Na uzupełnienie i zrównoważenie budżetu zaplanowano przychody w wysokości 395.000 zł, rozchody stanowić będą kwotę 100.000 zł. Przewidywana kwota długu na koniec 2014 roku stanowiłaby kwotę 3.648.141 zł.

Prognozowany budżet na 2014 rok spełnia wskaźniki spłaty wynikające z ustawy o finansach publicznych, o których poniżej:

- spełniony zostaje wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy jak i obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
- spełniony zostaje wskaźnik planowanej łącznej spłaty zobowiązań o której mowa w art.169 ust.1 ufp z 2005 roku do dochodów ogółem, bez uwzględnienia wyłączeń jak i po uwzględnieniu wyłączeń, który stanowi 1,31%,
- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art.243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art.36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 7,39 %,
- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art.243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art.36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 9,82 %,
- wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170 ufp z 2005 roku bez uwzględnienia wyłączeń jak i po uwzględnieniu wyłączeń stanowi 17,04 %.

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” na lata 2015 – 2017 dokonano analizy rozbicia dla prognozowanych dochodów i wydatków. Dochody i wydatki podzielono na bieżące i majątkowe, których szczegółowy podział stanowi część tabelaryczna załącznika Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Pomimo obowiązujących przepisów prognozowany projekt budżetu na 2014 rok nie narusza norm prawnych zostaje zachowany także art. 242 ustawy, stanowiący o relacji różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, który dla prognozowanego budżetu stanowi kwotę w wysokości 1.178.400 zł.

Odnosząc się do lat 2015 – 2024 WPF zachowano także spełnienie wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych. Zaplanowano możliwe realne do uzyskania dochody bieżące i majątkowe, wydatki bieżące i majątkowe. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami. Rozbicie na poszczególne kategorie dochodów, wydatków, informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych, wskaźniki spłaty zobowiązań, finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt.2 i 3 ustawy szczegółowo przedstawia załącznik Nr 1 do



uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2014-2024.

Budżet w uchwale Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014 – 2024 zawiera także załącznik Nr 2 uwzględniający wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2013 – 2014, którymi są:

- „Przywrócenie atrakcyjności środowiska przyrodniczego poprzez ukształtowanie linii brzegowej Jeziora Lubieńskiego” – II etap, planowane wydatki z dofinansowania 66.779 zł, udział środków własnych 20.000 zł, na podstawie umowy o dofinansowanie Nr OW-IV.052.5.17.492.2012 00066-6173-SW0200052/12 zawartej w dniu 18 października 2012 roku związanej z realizacją operacji w ramach środka 4.1. „Rozwój obszarów zależnych od rybactwa” objętego osią priorytetową 4 – Zrównoważony rozwój obszarów zależnych od rybactwa,
- „Przebudowę trasy spacerowo – widokowej nad Jeziorem Lubieńskim”- II etap, planowane wydatki z dofinansowania 28.712 zł, udział środków własnych 10.000 zł, na podstawie Umowy o dofinansowanie Nr OW-IV.052.2.28.491.2012 00065-6173-SW200039/12 zawartej w dniu 18 października 2012 roku związana z realizacją operacji w ramach Środka 4.1. „Rozwój obszarów zależnych od rybactwa” objętego osią priorytetową 4 – Zrównoważony rozwój obszarów zależnych od rybactwa.

Na realizację powyższych przedsięwzięć na 2014 rok zostały podpisane w dniu 28 października aneksy Nr 1 o dalsze dofinansowanie.

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 wystąpią spowodują większe zadłużenie.

Po dokonaniu obliczeń, 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 obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stabilny poziom inwestycji (wydatków).

Należałoby zwrócić uwagę na wysokie ryzyko prognozowania w tak znacznym horyzoncie czasowym, bowiem prognoza musi zostać uchwalona do 2024 roku nie mniej 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.