

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

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 20135 r. poz. 1515) oraz art. 226-229, art. 230 ust. 1 i 6, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. 2013, poz. 885, 938, 1646, z 2014 r. poz. 379, 911, 1146, 1626, 1877, z 2015 r. poz. 532, 238, 1117, 1130, 1190, 1358, 1513, 1854, 2150) uchwała się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Lubień Kujawski, obejmującą lata 2016-2024 – zawierającą wieloletnią prognozę kwoty długu i spłaty zobowiązań na lata 2016 – 2024, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Uchwały.

§ 2. Ustala się wykaz przedsięwzięć realizowanych na lata 2016 – 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 IV/12/2015 Rady Miejskiej w Lubieniu Kujawskim z dnia 30 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2015 -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 2016 roku i podlega podaniu do publicznej wiadomości poprzez ogłoszenie w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w sposób zwyczajowo przyjęty poprzez wywieszenie na tablicy ogłoszeń.

Przewodniczący Rady

Marek Małachowski

Uzasadnienie do uchwały
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2016-2024

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubień Kujawski na lata 2016-2024 opracowana została w oparciu o źródła dochodów budżetu Gminy Lubień Kujawski na poziomie możliwie realnym do uzyskania w latach 2016-2024 oraz czynnikami mogącymi mieć wpływ na ich dynamikę. Przy sporządzaniu prognozy brane były pod uwagę dane historyczne tj. dane ze sprawozdań za lata 2013-2014 oraz przewidywane wykonanie roku 2015, które posłużyło jako punkt wyjścia do planowania na lata objęte prognozą.

Za podstawę planowania przyjęto kwotę dochodów skalkulowaną w budżecie na 2015 rok w oparciu o dotacje, subwencje oraz możliwe do uzyskania dochody majątkowe, w tym głównie dochody ze sprzedaży majątku komunalnego.

Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy z uwzględnieniem założeń w zakresie kształtowania się poziomu inflacji, w których 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 oraz środki zabezpieczane w związku z udzielonym poręczeniem do 30 czerwca 2016 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. Poczynając od 1 stycznia 2014 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 (art.243 ustawy o finansach publicznych związany z art. 121 ust. 2).

Wartości przyjęte w WPF są zgodne z budżetem na 2016 rok uwzględnione z załącznikami do niniejszej uchwały

Przewodniczący Rady

Marek Malachowski

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubień Kujawski na lata 2016-2024

Realizacją zapisów art. 226 – 232 ustawy o finansach publicznych z 2009 roku, jest Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), która jest dokumentem wieloaspektowym niezwykle złożonym obejmującym bardzo wiele zagadnień charakteryzujących gospodarkę finansową jednostki samorządu terytorialnego. Obowiązujące w tym zakresie unormowania stanowi nowelizacja ustawy o finansach publicznych (Dz. U. 2009 Nr 157, poz.1240 z późn. zm), dotycząca Wieloletniej Prognozy Finansowej jednostki samorządu terytorialnego oraz rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2013 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.

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 2016 - 2024, w związku z planowanymi spłatami zaciągniętych długoterminowych pożyczek i długoterminowego kredytu. Odległy czas prognozowania większa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Nie mniej jednak WPF powiązana jest z uchwałą budżetową na 2016 rok, a każdorazowa zmiana wielkości spowoduje konieczność jej zaktualizowania na rok bieżący i lata następne. Opracowanie przedstawionej prognozy na okres 9 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 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 2016 rok, uwzględniono zawarte założenia określone

Zarządzeniem Nr 54/2015 Burmistrza Lubienia Kuj. z dnia 31 sierpnia 2015 roku, między innymi w zakresie:

- dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (średnioroczną) – 1,7 %,
- minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2015 roku 1.850 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 2015 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 2016 - 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 2013 – 2014 (służące ograniczeniu poziomu zadłużenia jednostki), planowane wykonanie budżetu według stanu na koniec trzeciego kwartału 2015 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 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. Prace nad budżetem na 2016 rok określone w Wieloletniej Prognozie Finansowej dotyczącej poszczególnych lat (załącznik Nr 1) rozpoczęto od wprowadzenia planu za okres III kwartałów 2015 roku i przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2015 roku.. W założeniach przewidywanego wykonania realizację planowanych dochodów oszacowano na kwotę 24.665.788,85 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 21.985.231,68 zł, majątkowe w wysokości 2.680.557,17 zł. Realizację wydatków bieżących wraz z odsetkami od kredytów i pożyczek założono zrealizować w wysokości 20.069.258,31 zł, wydatki majątkowe w wysokości 5.740.709,15 zł. Łączne wydatki zaplanowano na

kwotę 25.809.967,46 zł, przy planowanym deficycie 1.644.178,61 zł, którego sfinansowanie stanowić miały pożyczki w wysokości 500.000 zł oraz wolne środki o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 ustawy o finansach publicznych osiągnięte za 2014 rok w wysokości 1.144.178,61 zł stanowiące nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Zaplanowane przychody budżetu na 2015 rok w wysokości 1.992.378,61 zł, w tym kredyty i pożyczki 848.200 zł, wolne środki 1.144.178,61 zł, zostaną zrealizowane w kwocie 1.144.178,61 zł. (tj. wolnych środków). Rozchody budżetu z tytułu spłaty zaciągniętych zobowiązań pożyczek i kredytu stanowiły plan do wykonania w wysokości 348.200 zł, (192.800 zł pożyczki, 150.000 zł kredyt) zostały w pełnej wysokości zrealizowane wobec czego kwota długu (zadłużenie gminy) na koniec 2015 roku stanowi kwotę 2.798.556 zł, przy założeniach że:

- nie zrealizowaliśmy zaplanowanej pożyczki w wysokości 215.615 zł na realizację inwestycji „Budowa kanalizacji sanitarnej etap IV A oraz V w miejscowościach Kaliska i Gole gmina Lubień Kuj.” Inwestycja realizowana w latach 2014 - 2015 (uwzględniona w załączniku „Limity wydatków na zadania inwestycyjne realizowane w 2015 roku”),
- do końca 2015 roku Gmina nie korzystała z kredytów i pożyczek długoterminowych w ramach uchwalonego deficytu przez Radę Miejską,

Nie planujemy wydatku z tytułu gwarancji i poręczeń, których zabezpieczenie stanowiło 35.210 zł dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania Dorzecza Zgłowiączki z siedzibą w Choceniu, z terminem poręczenia do 30 czerwca 2016 roku.

Wieloletnią Prognozę Finansową 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. Rok 2015 był pierwszym rokiem rozpoczynającym 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 określono każdorazowo uchwałami Rady). Spłaty pożyczek i kredytu łącznie stanowiły 348.200 zł.

Przyjęte założenia i wartości wynikają z budżetu i stanowią poszczególne elementy załącznika do Uchwały Nr 1 Wieloletniej Prognozy Finansowej. Uwzględniając powyższe założenia na 2016 rok zaplanowano dochody w wysokości **22.942.147 zł**, z tego;

- dochody bieżące – 20.017.618 zł,
- dochody majątkowe – 2.924.529 zł, w tym; dochody ze sprzedaży majątku – 88.100 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 (opisane w informacji opisowej do budżetu Gminy Lubień Kujawski na 2016 rok).

Prognozowane dochody mają przełożenie na realizację wydatków budżetowych, które zaplanowano w wysokości **22.578.947 zł**, z tego:

- wydatki bieżące zaplanowano na kwotę 17.556.040,88 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 8.759.036 zł, wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 2.183.146,76 zł ujęte w rozdziałach 75022 „Rady gmin” i 75023 „Urzędy gmin”, wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji w wysokości 35.210 zł dla Stowarzyszenia Lokalna Grupa Działania Dorzecza Zgłowiączki z zabezpieczeniem do 30 czerwca 2016 roku.

- wydatki majątkowe zaplanowano w wysokości 5.022.906,12 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 25 października 2012 roku w BS w Kowalu w wysokości 1.500.000 zł, termin spłaty ustalono na 2015 – 2024 rok. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią 150.000 zł, do spłaty pozostanie 1.350.000 zł,
- Pożyczki na „Budowę przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie gminy Lubień Kuj.”, zaciągniętej 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 352.000 zł, termin spłaty ustalono na 2015 – 2022 rok. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią 45.400 zł, do spłaty pozostanie 306.600zł.
- Pożyczki na „Budowę kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kaliska, Uchodze, Lubień Kuj. gm. Lubień Kuj.”, zaciągniętej 12 listopada 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 690.000 zł, termin spłaty ustalono na 2015 - 2022 rok. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią 89.000 zł, do spłaty pozostanie 601.000 zł.
- Pożyczki na „Termomodernizację budynku Urzędu Miejskiego w Lubieniu Kuj.”, zaciągniętej 11 grudnia 2012 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 61.250 zł, termin spłaty ustalono na 2015 – 2022 rok. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią 7.600 zł, do spłaty pozostanie 53.650 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 11 grudnia 2012 roku, kwotę 203.506 zł 19 września 2013 roku w WFOŚ i GW w Toruniu, termin spłaty ustalono na 2015 – 2022 rok. Dokonane spłaty na dzień 31 grudnia 2015 roku stanowią 56.200 zł, do spłaty pozostanie 397.306 zł.
- Pożyczki na „Zakup lekkiego samochodu ratowniczo – gaśniczego dla OSP Kanibród” zaciągniętej 23 grudnia 2014 roku w WFOŚ i GW w Toruniu w wysokości 90.000 zł, termin spłaty ustalono na 2016 – 2022 rok. Spłatę pożyczki rozpoczniemy w 2016 roku (kwota spłaty stanowią będzie 15.000 zł.)

Łączna kwota zaciągniętych zobowiązań (kwota długu) z tytułu spłat kredytów i pożyczek na koniec 2015 roku stanowić będzie kwotę 2.798.556 zł. Uwzględniając planowane przychody na 2015 rok w wysokości 848.200 zł, przewidywana kwota długu stanowiłaby kwotę 3.646.756 zł. Spłaty zaciągniętych rat kapitałowych pożyczek i kredytu systematycznie będą spłacane ulegając zmniejszeniu i tak;

- w 2015 roku spłaciliśmy kwotę 348.200 zł, - pierwszy rok spłat,
- w 2016 roku spłacimy kwotę 363.200 zł,
- w latach 2017 - 2021 spłacimy kwoty w równych ratach po 363.200 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.

Na koniec 2024 roku zaciągnięte zobowiązania zostaną spłacone wynikają z finansowania inwestycji gminnych ponad poziom wynikający z dostępnych własnych środków budżetowych.

Podstawę zaciągnięcia wymienionych 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 dodatnim wynikiem budżetu.

Odnosząc się do art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych na 2016 rok nie planowano wolnych środków, która wynika z ewidencji księgowej po zamknięciu roku budżetowego. W związku z czym, do budżetu nie wprowadzono wolnych środków niepotwierdzonych ewidencją. Budżet na 2016 rok zaplanowano z nadwyżką budżetu w wysokości 363.200 zł, która jednocześnie stanowi uzupełnienie i zrównoważenie budżetu. Zaplanowana nadwyżka przeznaczona będzie na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytu. Nie mniej 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 2016 roku na etapie uchwalenia budżetu w dniu 22 grudnia 2015 roku stanowiłaby kwotę 2.435.356 zł. Budżet na 2016 rok spełnia wskaźniki spłaty zobowiązań wynikające z ustawy o finansach publicznych, między innymi;

- spełniony zostaje wskaźnik 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 do budżetu stanowi 2,39 %,
- spełniony zostaje wskaźnik 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 2,39 %,

- spełniony zostaje wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny), stanowiący 11,11 %,
- dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony 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 8,26 %,
- 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” na lata 2017 – 2019 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 budżet na 2016 rok nie narusza norm prawnych zostaje zachowany art. 242 ustawy o finansach publicznych, stanowiący o relacji zrównoważenia między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, który stanowi kwotę w wysokości 2.461.577,12 zł.

Odnosząc się do prognozy lat 2016 – 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 2016 - 2024. Uwzględniono rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych wraz z odsetkami.

Wieloletnia Prognoza Finansowa obejmuje lata 2016 – 2024 uwzględnia wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2015 – 2019, ujętych w załączniku nr 2 którego założeniami są:

- **„Przebudowa dróg gminnych 191433C oraz 191489C w miejscowościach Kretkowo – Rutkowie”**, udział planowanych środków własnych 290.960 zł, dofinansowanie PROW „Odnowa wsi” 509.040 zł. Planowane łączne nakłady 800.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 – 2016 rok.
- **„Budowa drogi w miejscowości Kaliska”**, wydatki ze środków własnych zaplanowano na kwotę 80.000 zł, z czego na rok 2016 przypada kwota 75.000 zł. Udział planowanych środków własnych stanowi 37.500 zł, udział środków Powiatu Włocławskiego 37.500 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 – 2016 rok.

- **Przebudowa dróg gminnych na terenie gminy Lubień Kuj.**”, łączne nakłady finansowe zaplanowano ze środków własnych na kwotę 5.400.000 zł, z czego na wydatki 2016 roku zaplanowano na kwotę 400.000 zł, na 2017 rok zaplanowano 1.000.000 zł, na 2018 rok; 3.000.000 zł, na 2019 rok; 1.000.000 zł. Realizację przedsięwzięcia zaplanowano na lata 2016 - 2019.
- **„Modernizacja Stacji Uzdatniania Wody w miejscowości Narty, gmina Lubień Kujawski”** udział planowanych środków własnych 75.000 zł, dofinansowanie WFOŚ i GW w Toruniu 210.000 zł, dotacja celowa Urzędu Marszałkowskiego 15.000 zł. Planowane łączne nakłady 350.000 zł, z czego na rok budżetowy 2015 zaplanowano 50.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 – 2016 rok
- **Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej w miejscowości Kłóbka gmina Lubień Kuj.**” udział planowanych środków własnych 500.000 zł, dofinansowanie WFOŚ i GW w Toruniu 1.400.000 zł, dotacja celowa Urzędu Marszałkowskiego 100.000 zł. Planowane łączne nakłady stanowią kwotę 2.000.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 – 2016 rok.
- **„Modernizacja oczyszczalni ścieków w Lubieniu Kujawskim, gmina Lubień Kujawski”** udział planowanych środków własnych 126.450 zł, dofinansowanie WFOŚ i GW w Toruniu 354.059 zł, dotacja celowa Urzędu Marszałkowskiego 25.290 zł. Planowane łączne nakłady stanowią kwotę 548.799 zł. z czego na rok budżetowy 2015 zaplanowano kwotę 43.000 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 – 2016 rok.
- **„Budowa kanalizacji sanitarnej etap V w miejscowości Gole gmina Lubień Kuj”**, udział planowanych środków własnych w 2016 roku stanowi 50.000 zł. Łączne nakłady finansowe 586.823 zł. Realizacja przedsięwzięcia 2015 - 2016 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 2017 – 2019, odpowiednio stanowiące wydatki w wysokości 500.000 zł, 300.000 zł, 364.706 zł.
- **„Budowa ścieżki edukacyjno – przyrodniczej nad jeziorem Lubieńskim”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 294.118 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2017 – 2018, odpowiednio stanowiące wydatki 50.000 zł i 244.118 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 500.000 zł, 500.000 zł, 941.176 zł.
- **„Rewitalizacja Lubienia Kujawskiego”**, łączne nakłady finansowe zaplanowano w wysokości 705.822 zł. Planowane wydatki przedsięwzięcia w latach 2017- 2019, odpowiednio stanowiące wydatki 200.00 zł, 300.000 zł, 205.822 zł.

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.

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 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. Przyjęte wartości w WPF są zgodne z budżetem na 2016 rok.

Przewodniczący Rady

Marek Małachowski