

OBJAŚNIENIA

do projektu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2022 - 2029

Wstęp

Wieloletnia Prognoza Finansowa została przygotowana w oparciu o:

- art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 roku poz. 305, poz. 1236, poz. 1535, poz. 1773, poz. 1927 i poz. 1981),
- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego z dnia 13 listopada 2003 roku (t.j. Dz. U. z 2021 roku poz. 1672, poz. 1901 i poz. 1927),
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2020 roku poz. 1381),
- wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych (sierpień 2021 rok), założenia projektu budżetu państwa na 2022 rok (aktualizacja - sierpień 2021 rok),
- zmiany wprowadzone ustawą z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz. U. z 2020 roku poz. 1842 z późn.zm.) w szczególności art. 15zoa-15zoc.
- projekt uchwały budżetowej na 2022 rok,
- dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lubanie za lata 2019, 2020 i za III kwartał 2021 roku,
- wartości planowane na koniec 2021 roku.

Okres objęty wieloletnią prognozą obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień opracowania projektu uchwały, spłatę zobowiązań finansowych przewiduje się do 2029 roku. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lubanie została przygotowana na lata 2022 - 2029. Dokument, który będzie uchylony nową uchwałą obejmował lata 2021 - 2028.

Załącznik nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej został przygotowany zgodnie z wzorem wynikającym ze zmiany rozporządzenia w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 10 sierpnia 2020 roku (Dz. U. poz. 1381). Przepisy określone w w/w rozporządzeniu weszły w życie 14 sierpnia 2020 roku

i mają zastosowanie do opracowania projektu uchwał w sprawie wieloletniej prognozy finansowej od 2021 roku.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przekazywana jest Regionalnej Izbie Obrachunkowej w wersji elektronicznej, podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym, za pośrednictwem wskazanego przez Ministra Finansów oprogramowania.

Do uchwały w sprawie WPF-u dołączono dwa załączniki z których:

- 1) załącznik nr 1 zawiera planowane dochody, wydatki budżetowe, wyniki budżetów, planowane kwoty spłaty zadłużenia, koszty obsługi długu publicznego, wielkości przychodów i rozchodów oraz dane uzupełniające. Szczegółowy opis załącznika zawarto w dalszej części objaśnień, głównie przy opisywaniu dochodów i wydatków budżetowych,
- 2) załącznik nr 2 dotyczy przedsięwzięć czyli zadań wieloletnich.

Opracowując Wieloletnią Prognozę Finansową zakładano że:

- 1) dochody budżetowe w tym dochody własne na 2022 rok stanowią wielkości niższe niż planowane do uzyskania w 2021 roku. Na 2022 rok nie zaplanowano wzrostu stawek podatków określonych w obwieszczeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 22 lipca 2021 roku w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na 2022 rok (M.P. z 2021 roku poz. 724).

Stawki podatkowe podatku od nieruchomości przedstawiają się tak jak w 2021 roku tj:

- 1 m² powierzchni mieszkalnej w wysokości 0,52 zł,
- 1 m² powierzchni pozostałych budynków w wysokości 2,60 zł,
- 1 m² powierzchni pozostałych gruntów w wysokości 0,24 zł,
- 1 m² budynków pod działalność gospodarczą w wysokości 22,86 zł,
- 1 m² gruntów pod działalność gospodarczą w wysokości 0,97 zł.

- 2) wydatki bieżące winny być ograniczane a wzrastać powinny wydatki majątkowe.

Dane dotyczące kwot dochodów i wydatków budżetowych w zakresie roku 2022 są zgodne z projektem budżetu na 2022 rok i w zakresie części dochodów wynikają z zawiadomień przekazanych przez Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, Wojewodę Kujawsko - Pomorskiego oraz Krajowe Biuro Wyborcze. Natomiast konstruując wielkości dotyczące kolejnych lat przyjęto zasadę, iż dochody bieżące w stosunku do roku poprzedniego nieznacznie są obniżone na 2023 rok a w kolejnych latach wzrastają do 1,0%. Obniżenie dochodów i wydatków bieżących spowodowane jest zmniejszeniem kwot z tytułu dotacji na realizację zadań zleconych. W zakresie lat objętych prognozą finansową wartości szacowano nieprzekraczając wielkości wskaźników makroekonomicznych i szacunków własnych działań na realnym poziomie ich uzyskania.

Przy projektowaniu budżetu Gminy na 2022 rok brano pod uwagę konsekwencje pandemii, które osłabiły budżety samorządu chociażby w zakresie wpływów z PIT lub CIT.

Dochody

Plan dochodów budżetowych na 2022 rok zaplanowano w wysokości 28.391.790,98 zł i jest niższy w porównaniu do przewidywanego wykonania 2021 roku. Dochody bieżące na 2022 rok z tytułu subwencji ogólnej czy też dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych stanowią wielkości niższe niż przewidywane do wykonania w 2021 roku. Ponadto po zmianie przepisów do budżetu gminy nie wpłyną dotacje na wypłatę świadczenia "Dobry Start" a dotacja na wypłatę świadczenia wychowawczego w ramach programu "Rodzina 500+" zostanie przekazana w niższej wysokości ponieważ gminy będą wypłacały to świadczenie tylko do końca maja 2022 roku.

Dochody budżetowe w załączniku numer 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawiono w następującym układzie:

- dochody ogółem z podziałem na bieżące i majątkowe.

W ramach dochodów bieżących wyszczególniono dochody z następujących kategorii:

- 1) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych na 2022 rok zaplanowano w wysokości niższej niż w planowane wpływy z tego tytułu w b.r. tj. o 47.046,00 zł i zgodnie z informacją otrzymaną z Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej stanowią 2.871.087,00 zł a w latach 2023 - 2029 wzrastają z uwzględnieniem wykonania za lata poprzednie. Udział gmin we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, ustalony zgodnie z zasadami określonymi w art. 4 ust. 2 w związku z art. 89 ustawy z dnia 13 listopada 2003 roku o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2021 roku poz. 1672, poz. 1901 i poz. 1927) w 2022 roku wynosić będzie 38,34% a więc będzie wyższy niż w 2020 roku o 0,11% . Dochody gminy z tytułu PIT stanowią znaczną pozycję w budżecie i ich spadek będzie miał wpływ na kondycję finansową Gminy. Wskaźnik udziału należnego podatku dochodowego od osób fizycznych od podatników zamieszkałych na terenie gminy w ogólnej kwocie podatku został ustalony jako średnia ważona arytmetyczna z 3 lat obliczeniowych obejmujących rok 2020, 2019 i 2018. Podstawę do ustalenia wskaźnika stanowią dane zawarte w złożonych zeznaniach podatkowych o wysokości osiągniętego dochodu oraz rocznym obliczeniu podatku dokonany przez płatników wg stanu na 30 czerwca 2021 roku, 15 września 2020 roku i 15 września 2019 roku
- 2) udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych na 2022 rok zaplanowano w wysokości 166.106,00 zł zgodnie z pismem otrzymanym z Ministerstwa Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej natomiast w kolejnych latach objętych prognozą zaplanowano dochody w niższej wysokości tj. po 160.000,00 zł. Wskaźnik udziału tych dochodów gminy w ogólnej kwocie tych dochodów wszystkich gmin został ustalony jako średnia arytmetyczna z 3 poprzednich lat a podstawę do ustalenia wskaźnika stanowią dane zawarte w sprawozdaniach jednostek samorządu terytorialnego,

- 3) subwencji ogólnej zgodnie z otrzymaną informacją od Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej na 2022 rok (w porównaniu do roku poprzedniego spadek o 269.798,00 zł), a w kolejnych latach zaplanowano z tendencją malejącą do 0,50% w porównaniu do roku poprzedniego uwzględniając, że wysokość części subwencji oświatowej uzależniona jest od liczby uczniów w szkołach, w których zauważono tendencję malejącą. Plan subwencji ogólnej dla gminy na 2022 rok wynosi 4.470.176,00 zł w tym kwota uzupełniająca części wyrównawczej wynosi 759.561,00 zł, część równoważąca subwencji ogólnej 4.977,00 zł a część oświatowa stanowi kwotę 3.705.638,00 zł.
- 4) z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące. Źródłem dotacji celowych na zadania własne są wpływy z budżetu państwa na realizację zadań głównie w zakresie oświaty, edukacyjnej opieki wychowawczej oraz pomocy społecznej. Plan dotacji na wypłatę świadczeń społecznych został znacznie obniżony z powodu zmiany podmiotu obsługującego wypłatę tych świadczeń. W tej kategorii dochodów ujęta została również dotacja na zadania realizowane na podstawie porozumienia z powiatem włocławskim w zakresie zimowego utrzymania dróg powiatowych. Na podstawie umowy o partnerstwie na rzecz realizacji Projektu "Kujawsko-Pomorska Teleopieka" z dnia 22 grudnia 2020 roku w ramach części Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego przyjęto do budżetu plan dochodów bieżących na 2022 rok z tytułu dotacji RPO w wysokości 2.018,72 zł.
- Na 2022 rok dochody z tytułu dotacji i środków na cele bieżące zaplanowano w wysokości 3.308.188,34 zł, na 2023 rok w wysokości niższej tj. w kwocie 1.842.950,00 zł a w kolejnych latach objętych prognozą zaplanowano z nieznaczną tendencją wzrostową w porównaniu do roku poprzedniego,
- 5) pozostałe dochody bieżące wykazane w wierszu 1.1.5 w wysokości 9.142.606,00 zł, do których zalicza się wpływy z następujących źródeł:
- a) podatek od nieruchomości (planowane wpływy na 2022 rok w wysokości 5.932.500,00 zł),
 - b) podatek rolny,
 - c) podatek leśny,
 - d) podatek od środków transportowych,
 - e) podatek od czynności cywilnoprawnych,
 - f) podatek od spadków i darowizn,
 - g) opłata skarbową,
 - h) opłata za zezwolenia na sprzedaż alkoholu,
 - i) opłata targowa,
 - k) inne opłaty pobierane na podstawie odrębnych ustaw.

W ramach tych dochodów zaplanowano wpływy z odliczonego podatku VAT od zrealizowanych inwestycji w latach 2020 - 2021. W latach 2024 - 2029 dochody zwiększono do 5% w stosunku do roku poprzedniego, biorąc pod uwagę waloryzację stawek podatków i opłat oraz pozyskiwanie nowych podatników w szczególności z tytułu podatku od nieruchomości, z którego planowane są wyższe wpływy do budżetu gminy.

Dochody majątkowe dzielą się na dochody ze sprzedaży majątku i z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

Po stronie dochodów majątkowych wprowadzono plan z tytułu sprzedaży majątku tj. pojazdu - autobusu marki IVECO w wysokości 34.400,00 zł. Zaplanowana kwota wynika z operatu szacunkowego sporządzonego na potrzeby sprzedaży.

Zgodnie z umową o przyznaniu pomocy z dnia 15 lipca 2021 roku wprowadzono plan dochodów majątkowych w wysokości 500.000,00 zł na 2022 rok tj. do 63,63% poniesionych kosztów kwalifikowalnych zadania pn: "Budowa ogólnodostępnego parku rozrywki przy budownictwie mieszkaniowym w miejscowości Probstwo Dolne". Uzyskane dofinansowanie pochodzić będzie ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Na podstawie aneksu do umowy z dnia 11 sierpnia 2021 roku zawartej z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu o powierzenie grantu na realizację zadania zaplanowano dochody majątkowe z tytułu uzyskanego dofinansowania w wysokości 299.227,64 zł. Zaplanowana kwota dotyczy realizacji zadania pn: "Doposażenie Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w miejscowości Kucierz" współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania Gospodarka Odpadami Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014 - 2020.

Ponadto Gminie Lubanie zostało przyznane dofinansowanie na zadania z zakresu infrastruktury drogowej w ramach inwestycji pn: "Rozbudowa sieci dróg na terenie gminy Lubanie". Przyznane dofinansowanie dotyczy pierwszej edycji pilotażowego Programu Inwestycji Strategicznych - Rządowego Funduszu Polski Ład.

Plan dochodów majątkowych na 2022 rok wynosi 8.433.627,64 zł z tego dotacje i środki przyznane na inwestycje zaplanowano w kwocie 8.399.227,64 zł.

Na etapie projektu podjęto działania o pozyskanie środków zewnętrznych na dofinansowanie zadań inwestycyjnych zaplanowanych na 2022 rok. Gmina Lubanie przekazała instytucjom wdrażającym informacje dotyczące planowanych zadań inwestycyjnych na realizację, których będzie ubiegała się o dofinansowanie. Dochody te będą uwzględniane w trakcie realizacji Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Nie prognozuje się dochodów majątkowych z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje oraz dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2023 - 2029 z powodu braku dokumentacji o wymienionych dochodach.

Wydatki

Zaplanowane wydatki budżetowe na 2022 rok są zgodne z projektem uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok. Plan wydatków budżetowych na 2022 rok wynosi 29.589.790,98 zł. Kwoty wydatków bieżących na lata 2022 - 2029 zostały zaplanowane z uwzględnieniem konieczności wprowadzenia oszczędności, celem spełnienia wskaźnika spłaty zobowiązań. Wydatki również podzielono na bieżące i majątkowe. Ponadto w ramach wydatków bieżących wskazano kwoty niezbędne do zaplanowania i wydatkowania na kolejne lata w szczególności:

- wydatki na obsługę długu - wyliczenia oparto na oprocentowaniu wynikającym z zawartych umów z uwzględnieniem marż i poziomu oprocentowania WIBOR i przewidywane oprocentowanie z zobowiązań planowanych do zaciągnięcia.

Wydatki bieżące na obsługę długu, w tym przeznaczone na odsetki i dyskonto określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych wykazywać będą niewielki wzrost w 2022 roku w porównaniu do przewidywanego wykonania w bieżącym roku, z uwagi na wzrost stóp procentowych określonych przez Radę Polityki Pieniężnej. Wydatki, o których mowa zaplanowano na 2022 rok w wysokości 100.000,00 zł a w następnych latach przewiduje się w podanych niżej wielkościach:

- w 2023 roku - 100.000,00 zł,
- w 2024 roku - 90.000,00 zł,
- w 2025 roku - 80.000,00 zł,
- w 2026 roku - 60.000,00 zł,
- w 2027 roku - 50.000,00 zł,
- w 2028 roku - 40.000,00 zł,
- w 2029 roku - 40.000,00 zł.

Zaplanowane wydatki ujęte w kolumnie "Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane" ujęto z uwzględnieniem do 3% wzrostu dla każdego roku objętego prognozą.

W zakresie wydatków bieżących zapewniono prawidłowe funkcjonowanie obiektów i urządzeń infrastruktury technicznej i społecznej oraz zaspokojenie bieżących potrzeb mieszkańców naszej gminy.

Podstawowym celem polityki budżetowej w 2022 roku jak i w latach następnych jest zapewnienie dalszego intensywnego rozwoju gminy. Poza kontynuacją dużych projektów infrastrukturalnych takich jak budowa czy rozbudowa dróg gminnych, budowa ogólnodostępnego parku rozrywki, duże znaczenie będą miały również inwestycje z zakresu ochrony środowiska takie jak przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków, doposażenie Punktu Selekttywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych czy też dofinansowanie kosztów wymiany systemów ogrzewania węglowego na nowe ekologiczne źródła. Priorytetem w zakresie inwestycji będą nadal zadania, na które pozyskano dofinansowania zewnętrzne, w szczególności budowa dróg z dofinansowaniem

z Rządowego Funduszu Polski Ład.

W dalszej kolejności, w miarę możliwości budżetu, będą realizowane wydatki na przedsięwzięcia zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej oraz pozostałe zadania inwestycyjne biorąc pod uwagę spłaty rat kredytów i pożyczek.

Plan wydatków majątkowych stanowi kwotę 10.135.261,68 zł z czego kwota 115.000,00 zł dotyczy wydatków o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne.

Wydatki majątkowe w formie dotacji na 2022 rok dotyczą następujących zadań inwestycyjnych:

- 1) "Dotacje celowe na dofinansowanie budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Lubanie" w wysokości 50.000,00 zł,
- 2) "Dotacje celowe na dofinansowanie zakupu zbiorników do gromadzenia wód opadowych w miejscu ich powstania w ramach pilotażowego programu ochrony zasobów wodnych na terenie Gminy Lubanie pn: "Złap deszczówkę" w wysokości 15.000,00 zł,
- 3) "Dotacje celowe na dofinansowanie kosztów wymiany systemów ogrzewania węglowego na nowe ekologiczne źródła ogrzewania na terenie Gminy Lubanie" w wysokości 50.000,00 zł.

Wynik budżetu

Wynik budżetu jako różnica między dochodami a wydatkami budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w przypadku dochodów wyższych od wydatków stanowi nadwyżkę budżetu, a w odwrotnym przypadku deficyt budżetu.

W 2022 roku planuje się deficyt budżetu w wysokości 1.198.000,00 zł a w latach 2023-2029 przewiduje się nadwyżki budżetowe w wysokości planowanych spłat rat kapitałowych kredytów bankowych i pożyczek. Deficyt budżetu zostanie pokryty przychodami z tytułu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania finansowego oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody, rozchody, kwota długu, wskaźnik spłaty zobowiązań

W 2022 roku zaplanowane przychody w kwocie 1.709.973,06 zł składają się z kredytów, pożyczek planowanych do zaciągnięcia w wysokości 1.261.973,06 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 448.000,00 zł.

Zgodnie z informacją z dnia 29 października 2021 roku z Ministerstwa Finansów Gminie Lubanie została przyznana kwota 448.000,00 zł z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej w 2021 roku. Środki zostaną przekazane na rachunek bankowy do 28 grudnia 2021 roku a o ich przeznaczeniu decyduje organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego. Z uwagi na niewykorzystanie ich w roku bieżącym wprowadzono ww. środki jako przychody z tytułu wolnych środków na 2022 rok.

Przychody przeznaczone zostaną na pokrycie deficytu w wysokości 1.198.000,00 zł oraz na spłatę rat kapitałowych kredytów bankowych i pożyczek przypadających do spłaty w 2022 roku

w wysokości 511.973,06 zł. Na lata 2023 - 2029 w WPF-ie przychodów nie zaplanowano.

Po stronie rozchodów w prognozie przewidziano przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczki. Ostatnie spłaty rat kapitałowych przewidziano na 2029 rok, w którym uwzględniono rozchody przypadające do uregulowania w 2022 roku tj. w kwocie 511.973,06 zł a zobowiązanie zaplanowane do zaciągnięcia w 2022 roku na pokrycie deficytu w wysokości 750.000,00 zł zaplanowano do spłaty w 2028 roku. Licząc na wolne środki z 2021 roku (poza planowanymi w projekcie), które przeznaczy się na spłatę rat kapitałowych przypadających do rozliczenia w 2022 roku, odstąpi się od zaciągania kredytów i pożyczek.

Spłatę długu zaplanowano w oparciu o harmonogram spłat zaciągniętych kredytów i pożyczki wynikającej z zawartych umów. Zaplanowane na 2022 rok rozchody budżetu dotyczą następujących zobowiązań finansowych:

- 32.973,06 zł z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na "Budowę solarnego oświetlenia drogowego lamp fotowoltaicznych",
- 275.000,00 zł z tytułu kredytu na "Budowę Przedszkola Samorządowego w Lubaniu",
- 20.000,00 zł z tytułu kredytu z Banku Polskiej Spółdzielczości z przeznaczeniem na "Budowę instalacji fotowoltaicznych na budynkach użyteczności publicznej",
- 20.000,00 zł z tytułu kredytu z Banku Polskiej Spółdzielczości z przeznaczeniem na "Przebudowę drogi gminnej Sarnówka - Kałęczynek",
- 40.000,00 zł z tytułu kredytu z Banku Polskiej Spółdzielczości z przeznaczeniem na "Przebudowę drogi gminnej w miejscowości Probstwo Dolne",
- 40.000,00 zł z tytułu kredytu z Banku Polskiej Spółdzielczości z przeznaczeniem na "Przebudowę drogi gminnej w miejscowości Zosin",
- 24.000,00 zł z tytułu kredytu z Banku Polskiej Spółdzielczości z przeznaczeniem na udzielenie dotacji celowej dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Janowicach na dofinansowanie zakupu średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego,
- 60.000,00 zł z tytułu kredytu z Kujawsko - Dobrzyńskiego Banku Spółdzielczego na zadanie pn: "Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Kocia Górka".

Kwotę długu na koniec każdego roku objętego prognozą wyliczono dodając do zadłużenia na koniec poprzedniego roku planowane na dany rok przychody i odejmując rozchody.

Kwota długu w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- w 2022 roku - 3.841.973,06 zł,
- w 2023 roku - 3.316.973,06 zł,
- w 2024 roku - 2.791.973,06 zł,
- w 2025 roku - 2.256.973,06 zł,
- w 2026 roku - 1.731.973,06 zł,
- w 2027 roku - 1.261.973,06 zł,

- w 2028 roku - 511.973,06 zł.

- w 2029 roku - 0,00 zł.

Zakłada się umorzenie części zaciągniętej pożyczki udzielonej przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w wysokości do 20 % kapitału (tj. 24.733,06 zł.). Uprawnienie do uzyskania umorzenia będzie dotyczyło rat kapitałowych przewidzianych do spłaty w 2022 roku i z wnioskiem o ich umorzenie można występować dopiero po spłacie 80% zaciągniętej pożyczki. A zatem rzeczywiste rozchody przewidziane do spłaty na 2022 rok mogą być niższe niż planowane. Uzyskanie powyższego umorzenia pozwoli na przeznaczenie większych środków na niezbędne inwestycje i remonty.

Zgodnie z wcześniejszymi przepisami w zakresie wieloletniej prognozy finansowej miały zastosowanie "stare wskaźniki" mówiące, iż:

- łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów, pożyczek i wykupów papierów wartościowych emitowanych przez j.s.t. wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów ogółem (na 2022 rok stanowi 2,16%),
- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem (na koniec 2022 roku wynosi 13,53%).

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 roku poz. 305 z późn. zm) od 1 stycznia 2014 roku obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów nie może przekroczyć wskaźnika opartego na średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich 3 lat relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

W całym okresie prognozy spełniona jest relacja z zapisu art. 243, czyli Gmina Lubanie spełnia powyższe warunki.

Na podstawie art. 7 ustawy z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw wprowadzono istotne zmiany w sposobie wyliczenia relacji łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat określonych w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Zmiana dotyczy wyboru długości okresu stosowanego do wyliczenia relacji, którego dokona organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego do 31 grudnia 2021 roku. Podjęcie decyzji o wyborze wariantu średniej (między 3 albo 7 lat), z którego liczony jest limit spłaty zobowiązań zostanie opisane w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubanie na lata 2022-2029 podjętej w grudniu 2021 roku.

Rada Gminy nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty

przypadających w danym roku budżetowym spłat kredytów i pożyczek oraz udzielonych poręczeń do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną wynikającą z przyjętego w ustawie o finansach publicznych algorytmu.

Wskaźnik relacji określonej po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) przedstawia się następująco:

2022 rok - 3,68%

2023 rok - 3,69%

2024 rok - 3,61%

2025 rok - 3,58%

2026 rok - 3,38%

2027 rok - 2,98%

2028 rok - 4,49%

2029 rok - 3,12%.

Wskaźnik jednoroczny określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalony dla danego roku wynosi:

2022 rok - 3,64%, 3,85%,

2023 rok - 6,37%, 6,37%,

2024 rok - 6,54%, 6,54%,

2025 rok - 6,78%,

2026 rok - 6,84%,

2027 rok - 6,41%,

2028 rok - 7,90%,

2029 rok - 6,51%.

Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy jak i o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy stanowi:

2022 rok - 12,72% , 12,72%,

2023 rok - 9,76%, 9,76%,

2024 rok - 6,99%, 6,99%,

2025 rok - 5,59%, 5,59%,

2026 rok - 8,27%, 8,27%,

2027 rok - 7,43%, 7,43%,

2028 rok - 6,26%, 6,26%,

2029 rok - 6,35%, 6,35%.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych gdzie planowane wydatki bieżące są niższe niż planowane dochody bieżące na 2022 rok została spełniona i różnica wynosi 503.634,04 zł.

Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych

W informacjach uzupełniających wyszczególniono:

- wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy o finansach publicznych kol. 10.1, 10.1.1, kol. 10.1.2 załącznika nr 1. A ściślej są to wydatki na przedsięwzięcia wieloletnie realizowane w ramach wydatków bieżących i majątkowych określone w " Wykazie przedsięwzięć " w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy

Pierwsza część dotyczy dochodów bieżących na programy, projekty lub zadania z udziałem środków unijnych (rubr. 9.1). Dalsze rubryki 9.1.1. dotyczą dotacji i środków o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy a kol. 9.1.1.1. dotyczy samych środków unijnych ogółem. Na etapie projektu przewiduje się dochody bieżące, które dotyczą projektu pn: "Kujawsko-Pomorska Teleopieka" w ramach części Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014 - 2020 współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Społecznego w wysokości 2.018,72 zł.

Dalej przedstawia się dochody majątkowe, podzielone podobnie jak bieżące. Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy wykazano na 2022 rok w kwocie 799.227,64 zł i dotyczą dofinansowań do następujących zadań inwestycyjnych:

- na zadanie pn: "Budowa ogólnodostępnego parku rozrywki przy budownictwie mieszkaniowym w miejscowości Probstowo Dolne" w wysokości 500.000,00 zł tj. do 63,63% kosztów kwalifikowalnych zadania a dofinansowanie pochodzić będzie ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020,
- na realizację zadania pn: "Doposażenie Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w miejscowości Kucierz" współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Działania Gospodarka Odpadami Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko - Pomorskiego na lata 2014-2020 w wysokości 299.227,64 zł.

W rubrykach od 9.3 do 9.4.1.1 przedstawiono wydatki bieżące i majątkowe na programy, projekty i zadania realizowane przy udziale środków unijnych opisane przy dochodach.

Wykaz przedsięwzięć

Limity wydatków na poszczególne rodzaje przedsięwzięć określono do 2025 roku. Zgodnie z zapisami art. 231 ustawy o finansach publicznych zmiany wykazu przedsięwzięć mogą następować wyłącznie w wyniku podjęcia uchwały organu stanowiącego jednostki samorządu terytorialnego, zmieniającej zakres wykonywania lub wstrzymującej wykonywanie przedsięwzięcia.

Wykaz przedsięwzięć (załącznik nr 2 do projektu uchwały) został dostosowany do wymogów prawnych i jest sporządzony w szczególowości określonej ustalonym wzorem.

W wykazie przedsięwzięć określono dla każdego przedsięwzięcia:

- 1) nazwę i cel,
- 2) jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację lub koordynującą wykonywane przedsięwzięcie,
- 3) okres realizacji i łączne nakłady finansowe,
- 4) limity wydatków w poszczególnych latach,
- 5) limity zobowiązań.

Przez przedsięwzięcie należy rozumieć wieloletnie programy, projekty lub zadania, w tym związane z:

- 1) programami finansowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3,
- 2) umowami o partnerstwie publiczno - prywatnym.

Wykaz przedsięwzięć do Wieloletniej Prognozy Finansowej obejmuje:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm) z tego:

- wydatki bieżące

- 1). "Kujawsko - Pomorska Teleopieka 2021-2023"- jednostką realizującą zadanie jest Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej

- łączne nakłady finansowe	–	13.596,80 zł
- limit 2022	–	4.478,72 zł
- limit 2023	–	4.478,72 zł.

- wydatki majątkowe:

- 1). "Budowa ścieżki rowerowej przy drodze powiatowej Lubanie - Kucierz 2024-2025"

- łączne nakłady finansowe	–	750.000,00 zł
- limit 2024	–	50.000,00 zł
- limit 2025	–	62.500,00 zł

- 2). "Budowa ścieżki rowerowej wzdłuż rzeki Wisły 2024-2025"

- łączne nakłady finansowe	–	1.200.000,00 zł
- limit 2024	–	90.000,00 zł

- limit 2025	–	90.000,00 zł
3). "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie 2016-2025"		
- łączne nakłady finansowe	–	2.490.000,00 zł
- limit 2023	–	100.000,00 zł
- limit 2024	–	115.000,00 zł
- limit 2025	–	157.750,00 zł
4). "Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z wykorzystaniem OZE 2017-2025"		
- łączne nakłady finansowe	–	1.678.840,00 zł
- limit 2023	–	32.576,00 zł
- limit 2024	–	100.000,00 zł
- limit 2025	–	150.000,00 zł
5). " Budowa lamp ulicznych z wykorzystaniem instalacji OZE 2021-2025"		
- łączne nakłady finansowe	–	421.279,72 zł
- limit 2023	–	20.000,00 zł
- limit 2024	–	23.000,00 zł
- limit 2025	–	23.329,00 zł
6) "Budowa ogólnodostępnego parku rozrywki przy budownictwie mieszkaniowym w miejscowości Probstwo Dolne" 2020-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	989.397,24 zł
- limit 2022	–	989.397,24 zł

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno - prywatnego

Nie przedstawiono w wykazie przedsięwzięć wydatków na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego z uwagi na to, iż na dzień sporządzania Wieloletniej Prognozy Finansowej wydatki te nie są realizowane, jak również nie są planowane w kolejnych latach prognozy.

3. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt. 1 i 2)

- wydatki bieżące:

1). Program priorytetowy "Czyste Powietrze" 2021-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	30.000,00 zł
- limit 2022	–	14.000,00 zł
2) "Unieszkodliwianie wyrobów zawierających azbest" 2021-2023		
- łączne nakłady finansowe	–	155.000,00 zł

- limit 2022	–	50.000,00 zł
- limit 2023	–	50.000,00 zł
3) "Odbieranie i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu gminy Lubanie" 2021-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	2.229.291,28 zł
- limit 2022	–	1.202.158,80 zł
4) "Świadczenie kompleksowej usługi oświetlenia na terenie Gminy Lubanie" 2022-2024		
– łączne nakłady finansowe	–	1.525.000,00 zł
- limit 2022	–	475.000,00 zł
- limit 2023	–	500.000,00 zł
- limit 2024	–	550.000,00 zł
- wydatki majątkowe:		
1). "Rozbudowa sieci kanalizacyjnej na terenie Gminy Lubanie 2016-2025"		
– łączne nakłady finansowe	–	10.000,00 zł
- limit 2022	–	5.000,00 zł
2). "Budowa lamp ulicznych z wykorzystaniem instalacji OZE 2021-2025"		
– łączne nakłady finansowe	–	10.000,00 zł
- limit 2022	–	5.000,00 zł
3) "Przebudowa - modernizacja stacji uzdatniania wody w miejscowości Lubanie (etap II) - dokumentacja" 2020-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	33.765,00 zł
- limit 2022	–	10.000,00 zł
4) "Rozbudowa drogi w miejscowości Kucierz " 2019-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	280.083,20 zł
- limit 2022	–	2.000,00 zł
5) "Rozbudowa drogi gminnej nr 190116C w miejscowości Janowice" 2019-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	717.591,65 zł
- limit 2022	–	697.498,45 zł
6) "Przebudowa drogi gminnej Lubanie-Dąbrówka od km 0+000 do km 1+317" 2020-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	1.159.852,16 zł
- limit 2022	–	468.101,16 zł
7) "Rozbudowa drogi gminnej 190141C Probostwo Dolne-Mikorzyn" 2020-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	1.436.596,91 zł
- limit 2022	–	1.391.966,91 zł
8) "Budowa ogólnodostępnego parku rozrywki przy budownictwie mieszkaniowym" 2020-2022		
- łączne nakłady finansowe	–	19.999,90 zł
- limit 2022	–	10.000,00 zł

9) "Rozbudowa drogi gminnej Lubanie - Krzyżówki" 2018-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 345.037,44 zł
- limit 2022	– 11.500,00 zł
10) "Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Kucierz Gmina Lubanie" 2021-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 120.000,00 zł
- limit 2022	– 10.000,00 zł
11) "Rozbudowa drogi gminnej nr 190104C w miejscowości Przywieczerzyn Kolonia" 2021-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 1.524.300,31 zł
- limit 2022	– 1.466.300,31 zł
12) "Przebudowa drogi gminnej nr 190124C w miejscowości Ustronie" 2021-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 1.501.068,11 zł
- limit 2022	– 1.491.068,11 zł
13) "Zakup i montaż lamp fotowoltaicznych na potrzeby oświetlenia drogowego" 2021-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 23.174,56 zł
- limit 2022	– 2.263,28 zł
14) "Budowa świetlicy wiejskiej w Mikanowie" 2021-2022	
- łączne nakłady finansowe	– 44.000,00 zł
- limit 2022	– 10.000,00 zł
15) "Modernizacja stadionu sportowego w miejscowości Lubanie" 2021 -2022	
- łączne nakłady finansowe	– 90.000,00 zł
- limit 2022	– 10.000,00 zł

Zakończenie

Podsumowując objaśnienia podkreślić należy, że prognozowana sytuacja finansowa Gminy Lubanie na lata 2022 - 2029 spełnia ustawowe wymogi.

Osiągnięcie dobrych wyników jest możliwe dzięki oszczędnemu gospodarowaniu wydatkami bieżącymi, których różnorodność z roku na rok wzrasta.

Należy mieć na uwadze, że zachowanie dochodów na tym samym poziomie przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących może mieć wpływ na zachwianie relacji między dochodami i wydatkami bieżącymi.