

Uzasadnienie do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Warlubie na lata 2015 – 2026

Na podstawie przepisów 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885) Wójt Gminy składa organowi stanowiącemu gminy oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej gminy Warlubie na lata 2015-2026 opracowano na podstawie następujących danych i prognoz:

1. Wykonania budżetu za rok 2012 i rok 2013 oraz przewidywanego wykonania 2014 r.
2. Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego – metodyka opracowania.
3. Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opracowane przez Ministerstwo Finansów.
4. Przepisów ustawy o finansach publicznych, ustawy o samorządzie gminnym oraz ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego.

Wieloletnia prognoza finansowa zawiera prognozę dochodów, przychodów, wydatków bieżących i inwestycyjnych, a także rozchodów. W skład wieloletniej prognozy finansowej wchodzi rozszerzona wersja prognozy kwoty długu, wieloletni plan inwestycyjny poszerzony o wieloletnie przedsięwzięcia bieżące, objaśnienia przyjętych wartości oraz limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków funduszy strukturalnych.

Wieloletnią prognozę finansową dla Gminy Warlubie opracowano na lata 2015 – 2026. Określono wykaz przedsięwzięć realizowanych w roku 2015. Prognozę kwoty długu sporządzono na lata 2015 – 2026 tj. zgodnie z ustawą, na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Gmina Warlubie nie udzielała poręczeń i gwarancji oraz nie przewiduje udzielenia w latach następnych objętych Wieloletnią Prognozą Finansową.

Planowane dochody bieżące i wydatki bieżące, w tym na wynagrodzenia, planowano po analizie możliwości realnego wykonania w poszczególnych latach, oraz wg współczynników wskazanych przez Ministerstwo Finansów.

Wieloletnią Prognozą Finansową przedstawiono tabelarycznie za lata 2012 do 2026.

Przedstawione wykonanie **za lata 2012 i 2013** wynikają z ksiąg rachunkowych i są zgodne z danymi zawartymi w sprawozdaniu Rb-27S, R-28S, Rb-Z oraz Rb -NDS.

Zadłużenie na koniec 2013 roku wynosi 4 759 679,98 zł.

Po rozliczeniu wykonania budżetu pozostały wolne środki w kwocie 541 278,07 zł, które przeznacza się w 2014 r. na spłatę długu lat poprzednich.

Plan III kwartału 2014 roku przedstawia się następująco.

Wartości liczbowe są zgodne z uchwałą budżetową na 2014 r. z uwzględnieniem wprowadzanych zmian uchwałami Rady Gminy Warlubie i zarządzeniem Wójta Gminy Warlubie do 30 września 2014 r. oraz danymi sprawozdania Rb -NDS.

Planowane **dochody** wynoszą **21 475 324,26 zł**, w tym: bieżące 20 634 353,26 zł a majątkowe 840 971,00 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **30 204 827,91 zł**, dzielą się na bieżące 20 690 737,91 zł i majątkowe 9 514 090,00 zł.

Porównując prognozowany plan dochodów budżetowych w kwocie 21 475 324,26 zł z planem wydatków w wysokości 30 204 827,91 zł stwierdza się, że **deficyt** budżetu gminy na 2014 rok wynosi **8 729 503,65 zł**. Deficyt ten jednak ulega zmniejszeniu po przeanalizowaniu planowanego wykonania dochodów i wydatków. Przewiduje się wykonanie dochodów w wysokości 20 189 465,91 zł, natomiast wydatków w wysokości 21 659 434,56 zł. Niskie wykonanie wydatków wynika z przesunięcia terminu realizacji inwestycji pn. „Strefy rozwoju gospodarczego -Warlubski Park Przemysłowo-Technologicznego” z 2014 roku na 2015 rok. Przy takim wykonaniu dochodów i wydatków deficyt budżetowy będzie wynosił 1 469 968,65 zł. Spłata deficytu planowana jest z otrzymanych pożyczek i nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych

Przychody wynoszą **2 201 782,18 zł**, w tym: wolne środki z rozliczania lat ubiegłych 541 278,07 zł i nadwyżka budżetowa 845 224,58 zł. Natomiast **rozkłady** zaplanowano w kwocie **723 267 zł**.

Zaplanowano spłatę rat kapitałowych w łącznej kwocie 723 267 zł z pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Planowane zadłużenie na koniec 2014 roku wynosić będzie 4 793 485,53 zł.

W ciągu roku wykonano zadania inwestycyjne na łączną kwotę **2 045 559,03 zł**, w tym najważniejsze: budowa ścieżki rowerowej 568 840,10 zł, kanalizacja sanitarna Bzowo 985 272,38 zł, droga do gruntów rolnych w Lipinkach 231 342,09 zł oraz remont dachu w szkole w Lipinkach 111 067,75 zł.

Prognoza na rok 2015

Planowane **dochody** wynoszą **31 410 649,44 zł**, w tym: bieżące 20 193 148,44 zł a majątkowe 11 217 501 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **37 910 649,44 zł**, dzielą się na bieżące 19 509 310,44 zł i majątkowe 18 401 339 001 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi – **6 500 000 zł**.

Przychody budżetu planuje się w kwocie 8 038 546,53 zł, a rozchody 1 538 546,53 zł.

Na kwotę **przychodów** składają się:

- przychody ze spłat pożyczek udzielanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej – 815 279,53 zł
- emisja obligacji komunalnych w kwocie 6 500 000 zł
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów 723 267 zł

Na kwotę **rozchodów** składają się raty spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz planowanej pożyczki krajowej zaciągniętej w 2015 roku.

Na spłatę deficytu planuje się środki z emisji obligacji na kwotę 6 500 000,00 zł.

Planowane zadłużenie na koniec 2015 roku wynosić będzie 9 699 467,08 zł.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 30,88%.

Z zadań inwestycyjnych planuje się:

W ramach infrastruktury wodociągowej na modernizację hydroforni w Lipinkach przeznacza się kwotę **100 000 zł**.

Na wykonanie odcinka drogi dojazdowej do Krusz **290 00 zł**, w tym ze środków własnych 145 000 zł oraz z dofinansowania z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko Pomorskiego 145 000 zł.

Na budowę „Strefy rozwoju gospodarczego - Warlubski Park Przemysłowo-Technologicznego” przeznacza się **15 850 805 zł**. Ze środków własnych zaplanowano 6 087 204 zł oraz z dofinansowania 9 763 601 zł w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko-Pomorskiego – Działanie 5.6 Kompleksowe uzbrojenie terenów pod inwestycje. Środki własne przeznaczone są na zakup działek pod w/w inwestycje, które szacuje się na ok 5 000 000 zł, wielkość działek to razem ok. 17 ha (wielkość działek urealniona będzie po podziale geodezyjnym).

W ramach „Informatyki” na realizację Osi IV Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Kujawsko Pomorskiego na lata 2007-2013 projektu kluczowego pod nazwą „Infostrada Kujaw i Pomorza – usługi w zakresie e - Administracji i Informacji Przestrzennej” przeznacza się kwotę **23.534 zł**. Jest to 25 % wkład gminy w ogólnych kosztach.

W ramach inwestycji na oświatę i wychowanie zaplanowano termomodernizację budynku szkoły w Lipinkach **150 000 zł**, planuje się pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w kwocie **100 000 zł**.

Planuje się rozbudowę oddziału przedszkolnego w Wielkim Komorsku na kwotę **200 000 zł** oraz przedszkola w Warlubiu na kwotę **375 000 zł**, planuje się na ten cel otrzymać środki z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich.

Planuje się zakup serwera w kwocie **5 000 zł** w ramach działalności Ośrodka Pomocy Społecznej.

W ramach środków inwestycyjnych na gospodarkę ściekową i ochrony wód przeznacza się:

Na kontynuację wykonania projektu kanalizacji sanitarnej w miejscowościach: Krusze, Komorsk, Wlk. Komorsk II etap zaplanowano **80 000 zł**

Na zadanie pn. „Rekultywacja składowisk odpadów w Województwie Kujawsko-Pomorskim na cele przyrodnicze” (składowisko w Komorsku) przeznacza się **1 132 000 zł**, w tym ze

środków własnych 56 600 zł, z dofinansowania Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i gospodarki Wodnej 113 200 zł oraz z Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko- Gospodarka odpadami i ochrona powierzchni ziemi 962 200 zł.

Planuje się również budowę hali garażowo-magazynowej na terenie oczyszczalni to wydatek **100 000 zł**, zakup używanego lekkiego samochodu dostawczego planowany wydatek to **50 000 zł** oraz zakup kosiarki za **45 000 zł**.

Prognoza na rok 2016

Planowane **dochody** wynoszą **29 793 570**, w tym: bieżące 22 161 000 zł a majątkowe 7 632 570 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **30 807 802,80 zł**, dzielą się na bieżące 19 660 802,80 zł i majątkowe 10 647 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku jest **deficytem** w kwocie **514 232,80 zł**.

Przychody planuje się w kwocie **1 463 697 zł**.

Na kwotę przychodów planuje się zaciągnięcie kredytu lub pożyczki na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego w wysokości 1 463 697 zł.

Rozchody planuje się w kwocie **949 464,20 zł**.

Na kwotę **rozchodów** składają się raty spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w tym:

- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej 649 464,20 zł,
- wykup obligacji na kwotę 300 000 zł

Planowane zadłużenie na koniec 2016 roku wynosić będzie 10 156 691,75 zł.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 34,09 %.

Wartość dochodów majątkowych z tytułu sprzedaży majątku to kwota wynikająca ze sprzedaży działek zakupionych w ramach inwestycji „Strefa rozwoju gospodarczego – Warlubski Park Przemysłowo - Technologiczny”. Zakupione w 2015r. działki zamierzamy w pełni uzbroid, aby w jak największym stopniu podnieść ich wartości i sprzedać potencjalnym inwestorom. W zawiązku z realizacją w/w inwestycji planujemy również wyższe dochody z udziału gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa oraz z wpływu z podatku od nieruchomości. Planuje się również w związku z inwestycją pozostawić wielkość wydatków bieżących na tym samym poziomie co w roku poprzednim, m.in. zamrożenie płac i ograniczenie wydatków remontowych i usługowych. Wzrost dochodów majątkowych powoduje wzrost wydatków majątkowych, które będzie można przeznaczyć na dodatkowe zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2017

Planowane **dochody** wynoszą **23 014 300 zł**, w tym: bieżące 22 514 300 zł a majątkowe 500 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **21 807 692,25**, dzielą się na bieżące 19 770 659,15 zł i majątkowe 2 037 033 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 206 607,75 zł**.

Rozchody planuje się w kwocie **1 206 607,75 zł**.

Na kwotę **rozchodów** składają się raty spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w tym:
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek (m.in. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej) 977 267 zł,
- na wykup obligacji komunalnych 300 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2017 roku wynosić będzie **8 950 084 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 38,89 %.

Zabezpieczono 2 037 033 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2018

Planowane **dochody** wynoszą **22 728 386 zł**, w tym: bieżące 22 728 386 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **21 541 999 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 21 041 999 zł i majątkowe 500 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+1 186 387 zł**.

W **rozchodach** zaplanowano spłatę długu w kwocie **1 186 387 zł** w tym:
- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów m.in. z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej 519 416 zł,
- na wykup obligacji komunalnych 700 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2018 roku wynosić będzie **7 763 697 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 34,16 %.

Zabezpieczono 500 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2019

Planowane **dochody** wynoszą **23 970 000 zł**, w tym: bieżące 23 970 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **22 970 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 21 970 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+1 000 000 zł**.

W **rozchodach** zaplanowano spłatę długu w kwocie **1 000 000 zł** w tym:

- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytu 400 000 zł
- na wykup obligacji komunalnych 600 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2019 roku wynosić będzie **6 763 697 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 28,12 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2020

Planowane **dochody** wynoszą **24 500 000 zł**, w tym: bieżące 24 500 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **24 236 303 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 23 236 303 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 263 697 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 263 697 zł w tym:

- na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytu 263 697 zł

Planowane zadłużenie na koniec 2020 roku wynosić będzie **6 500 000 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 26,53 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2021

Planowane **dochody** wynoszą **24 825 000 zł**, w tym: bieżące 24 825 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **23 825 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 22 825 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 000 000 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 1 000 000 zł w tym:

- na wykup obligacji komunalnych 1 000 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2021 roku wynosić będzie **5 500 000 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 22,16 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2022

Planowane **dochody** wynoszą **25 000 000 zł**, w tym: bieżące 25 000 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **23 900 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 22 900 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 100 000 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 1 100 000 zł w tym:
- na wykup obligacji komunalnych 1 100 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2022 roku wynosić będzie **4 400 000 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 17,60 %.

Zabezpieczono 1 100 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2023

Planowane **dochody** wynoszą **25 200 000 zł**, w tym: bieżące 25 200 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **24 100 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 23 100 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 100 000 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 1 100 000 zł w tym:
- na wykup obligacji komunalnych 1 100 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2023 roku wynosić będzie **3 300 000 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 13,10 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2024

Planowane **dochody** wynoszą **25 780 000 zł**, w tym: bieżące 25 780 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **24 680 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 23 680 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 100 000 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 1 100 000 zł w tym:
- na wykup obligacji komunalnych 1 100 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2024 roku wynosić będzie 2 200 000 zł.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 8,53 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2025

Planowane **dochody** wynoszą **26 300 000 zł**, w tym: bieżące 26 300 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **25 200 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 24 200 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 100 000 zł**.

W rozchodach zaplanowano spłatę długu w kwocie 1 100 000 zł w tym:
- na wykup obligacji komunalnych 1 100 000 zł,

Planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wynosić będzie 1 100 000 zł.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem wynosi 4,18 %.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Prognoza na rok 2026

Planowane **dochody** wynoszą **27 900 000 zł**, w tym: bieżące 27 900 000 zł. Planowane **wydatki** w kwocie **26 800 000 zł**, dzielą się na wydatki bieżące 25 800 000 zł i majątkowe 1 000 000 zł.

Wynik budżetu na koniec roku wynosi **+ 1 100 000 zł**.

Planowane zadłużenie na koniec 2026 roku wynosić będzie 0,00 zł.

Zabezpieczono 1 000 000 zł na zadania inwestycyjne nie ujęte w przedsięwzięciach WPF.

Sytuacja finansowa Gminy w latach 2015 do 2018 może ulec zmianie, ponieważ jest możliwość złożenia wniosków na częściowe umorzenie pożyczek zaciągniętych na zadanie inwestycyjne w latach 2010 do 2012 z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Wójt Gminy Warlubie

mgr Krzysztof Michalak