

**Objaśnienia**  
**przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łobżenica**  
**na lata 2020 - 2034**

Zgodnie z obowiązującymi zapisami art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.), wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, nie krótszy jednak niż termin, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągać zobowiązania. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągać zobowiązanie.

W przypadku gminy Łobżenica okres wieloletniej prognozy finansowej sporządzono do 2034 roku z uwagi na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych (obligacji komunalnych), jak również przewidywanych do zaciągnięcia zobowiązań, które wynikają z przedłożonego projektu budżetu na rok 2020.

Wielkości wykazane dla roku 2020 są zgodne z projektem budżetu gminy Łobżenica, natomiast pozostałe przewidywane wielkości finansowe w okresie od 2021 do 2034 roku (zgodnie z zapisem art. 226 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych), są oszacowane prognostycznie. Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych, dlatego w kolejnych latach wieloletnia prognoza finansowa może ulec zmianie w tym zakresie. Uwzględniając kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana, przy opracowaniu prognozy na lata 2020–2034 kierowano się wykonaniem dochodów i wydatków gminy w latach poprzednich, jak też uwzględniono przewidywane wykonanie za 2019 rok.

**Załącznik Nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łobżenica na lata 2020 – 2034**

**I. Dochody budżetu**

Dochody budżetu przedstawione zostały w wieloletniej prognozie finansowej w podziale na dochody bieżące i dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku. Szczegółowy opis planowanych dochodów zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej na rok 2020.

## **I.1. Dochody bieżące**

Dochodami bieżącym są dochody budżetowe niebędące dochodami majątkowymi (art. 235 ust. 2 u.f.p.). Poziom dochodów bieżących kształtuje wynik budżetu bieżącego, jak również determinuje limit obciążenia budżetu spłatami zadłużenia.

Przyjęte wielkości dochodów bieżących zostały skalkulowane w następujący sposób:

- W latach 2021-2023 przyjęto średnioroczny wzrost o 2 % w stosunku do roku poprzedniego w odniesieniu do tych kategorii dochodów, które z roku na rok mają charakter stały (podatki i opłaty lokalne, udziały w podatkach dochodowych, subwencje ogólne, dotacje celowe na realizację zadań bieżących zleconych gminie ustawami, itp.). Ocena dynamiki wzrostu tych dochodów w latach ubiegłych pozwala przyjąć, że uzyskanie tych wartości jest realne – nawet ostrożnościowo zostało zaniżone. Od roku 2024 do końca okresu prognozy – dochody bieżące utrzymują się na stałym poziomie. Przyjęte wskaźniki dynamiki w latach 2021-2023 są niższe od wskazanych w prognozach opracowanych przez Ministerstwo Finansów. Przyjęcie takiej metodologii prognozowania dochodów bieżących jest zasadne, albowiem zmniejsza ryzyko ich przeszacowania.
- Poziom wynagrodzeń wraz z narzutami, jako znaczący wydatek bieżący, został ustalony dla roku 2021 wg faktycznego stanu na dzień sporządzania niniejszego projektu, z uwzględnieniem jednorazowych wypłat dodatkowych – np. nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, a także wynagrodzenia o charakterze jednostkowym, nie mające charakteru ciągłego.

## **I.2. Dochody majątkowe**

Dochody majątkowe obejmują dotacje i środki przeznaczone na inwestycje, dochody ze sprzedaży majątku oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności (art. 235 ust. 3 u.f.p.)

Planowane dochody związane są przede wszystkim ze sprzedażą mieszkań, działek budowlanych, budynków, budowli i gruntów oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności. Uwzględniono również dochody z tytułu dotacji na inwestycje. Kwotę dochodów ze sprzedaży mienia oszacowano na realnym poziomie ze względu na fakt, iż trwają zmiany w planie przestrzennego zagospodarowania gminy, w wyniku których wyodrębnione zostaną działki z przeznaczeniem na budownictwo jednorodzinne i usługowe, na które w dalszym ciągu istnieje popyt. Działania te przyczynią się do wzrostu

atrakcyjności nieruchomości, co winno przełożyć się na wzrost ich wartości oraz wyższe ceny ze sprzedaży.

Dochody majątkowe – ze sprzedaży mienia oraz przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności oszacowano na podstawie wykonania lat ubiegłych oraz planowanych do sprzedaży nieruchomości komunalnych. Przy szacowaniu dochodów majątkowych kierowano się zasadą ostrożnej wyceny. Od kilku lat dochody gminy realizowane są na poziomie niższym od założeń planu, z uwagi na niespodziewane, przedłużające się procedury administracyjna, na które jednostka nie ma wpływu.

Od 2024 roku nie planuje się dochodów majątkowych ze sprzedaży mienia, jak również z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

W roku 2020 planowana jest dotacja w łącznej wysokości 2 043 075,55 zł na 3 zadania inwestycyjne, tj.:

- „Rozbiórka i budowa świetlicy wiejskiej w zabudowie bliźniaczej w miejscowości Kunowo, gmina Łobżenica”;
- Przebudowa oraz rozbudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Luchowo, gmina Łobżenica”;

Kwota dotacji do przebudowy w/w świetlic planowana na rok 2020 wynosi 347 810 zł i wynika z podpisanej w dniu 19 października 2018 r. umowy Nr 00029-65170-UM1510064/18 zawartej między gminą Łobżenica a Samorządem Województwa Wielkopolskiego.

- „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Liszkowie wraz z budową kolektora ścieków sanitarnych i przyłączy kanalizacyjnych w miejscowości Liszkowo i modernizacją sieci w miejscowości Witrogoszcz-Osada”. Kwota dotacji wynosi 1 695 265,55 zł i wynika z zawartej w dniu 26.07.2018 r. umowy RPWP.04.03.01-30-0015/17-00 między gminą Łobżenica a Zarządem Województwa Wielkopolskiego.

W roku 2021 planowane są dochody majątkowe z tytułu dotacji na inwestycje w łącznej kwocie 5 718 319,52 zł i dotyczą następujących przedsięwzięć:

- „Przebudowa targowiska miejskiego w m. Łobżenica ” – kwota dotacji wynosi 999 309 zł, na podstawie zawartej umowy Nr 00016- 65171-UM1500016/17 z dnia 03.11.2017 między gminą Łobżenica a Samorządem Województwa Wielkopolskiego;
- „Przebudowa drogi gminnej nr 129056P Łobżenica – Kościerzyn Mały” – kwota dotacji 1 142 655 zł, na podstawie zawartej umowy Nr 00162-65151-UM1500367/19 z dnia

8.10.2019 r. między gminą Łobżenica a Samorządem Województwa Wielkopolskiego;

- Przedsięwzięć termomodernizacyjnych wykazanych w pozycjach 1.1.2.6, 1.1.2.7, 1.1.2.8 i 1.1.2.9 załącznika Nr 2 – Wykaz przedsięwzięć do WPF. Łączna kwota dotacji dla tych przedsięwzięć wynosi 3 576 355,52 zł.

Gmina Łobżenica złożyła wniosek o dofinansowanie w/w przedsięwzięć w ramach konkursu dla Działania 3.2 „Poprawa efektywności energetycznej w sektorze publicznym i mieszkaniowym”, Poddziałanie 3.2.1 „Kompleksowa modernizacja energetyczna budynków użyteczności publicznej”. Projekt został oceniony pozytywnie i uchwałą nr 730/2019 Zarządu Województwa Wielkopolskiego z dnia 16 maja 2019 r. został wybrany do dofinansowania (poz. 52 Załącznika Nr 1 do uchwały). Podpisanie umowy planowane jest do dnia 15 listopada 2019 r.

W kolejnych latach prognozy nie planuje się dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje.

## **II. Wydatki budżetu**

Wydatki budżetu przedstawiono w wieloletniej prognozie finansowej w szczególności wynikającej z art. 226 ustawy o finansach publicznych, tj. w podziale na wydatki bieżące i wydatki majątkowe. Szczegółowy opis planowanych wydatków zawiera uzasadnienie do projektu uchwały budżetowej gminy Łobżenica na 2020 rok.

### **II.1. Wydatki bieżące**

Zgodnie z art. 236 ust. 2 u.f.p. wydatki bieżące definiowane są jako wydatki niebędące wydatkami majątkowymi.

Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica w roku 2020 są zgodne z projektem budżetu na 2020 rok, natomiast w latach następnych skalkulowane zostały w oparciu o przewidywane potrzeby na ten rodzaj wydatków, przy uwzględnieniu możliwości wynikających z planowanej wielkości dochodów gminy oraz zasady, iż planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące, powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

W latach 2021–2023 planuje się wzrost wydatków bieżących o 2 %, natomiast od 2024 r.

wielkość wydatków bieżących utrzymywała się będzie na stałym poziomie. Dynamika wydatków bieżących w latach 2021-2023 na poziomie 2% rocznie wynika z konieczności utrzymania płynności finansowej oraz nieprzekraczania założonych limitów zadłużenia.

Wydatki bieżące wymienione w wieloletniej prognozie finansowej:

- gwarancje i poręczenia – Gmina Łobzenica nie udzieliła gwarancji i poręczeń, a na lata następne nie przewiduje się udzielenia nowych.
- obsługa długu – Wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o przewidywane harmonogramy spłat/wykupu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek oraz emisji i wykupu papierów wartościowych na sfinansowanie przejściowego jak i planowanego deficytu budżetowego oraz na sfinansowanie planowanych zadań inwestycyjnych.

Ustalając koszt obsługi zadłużenia uwzględniono również możliwość naliczenia przez banki kredytujące wyższych odsetek ze względu na zmienność wskaźnika WIBOR, na podstawie którego, między innymi, ustalana jest wysokość oprocentowania kredytów oraz papierów wartościowych (obligacji komunalnych).

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane w latach 2020-2034  
Ich wielkość uzależniona będzie od możliwości finansowych gminy. Przyjęto jednak założenie, iż wynagrodzenia wraz ze składnikami od nich naliczonymi będą wzrastać o około 2 % rocznie.

## **II.2. Wydatki majątkowe**

Kwotę wydatków majątkowych w kolejnych latach prognozy założono na poziomie możliwości finansowych gminy, z uwzględnieniem przedsięwzięć ujętych w załączniku do WPF. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Przyjęta w roku 2020 wielkość wydatków majątkowych jest zgodna z projektem budżetu gminy Łobzenica na 2020 rok, natomiast wielkości tych wydatków w latach następnych stanowią maksymalny ich poziom do sfinansowania ze środków własnych przy zrealizowaniu założonego poziomu dochodów.

Realizacja większości zadań majątkowych uzależniona będzie od realizacji planowanych dochodów budżetowych oraz, w głównej mierze, możliwości pozyskania bezzwrotnego finansowania zewnętrznego na te zadania (dotacje, inne środki bezzwrotne).

W przypadku nieuzyskania bezzwrotnego wsparcia, zadanie nie będzie w ogóle realizowane bądź zakres rzeczowy zadania zostanie zmieniony, tj. kwotowo dostosowany do własnych możliwości inwestycyjnych budżetu gminy.

## **Załącznik nr 2 – Wykaz Wieloletnich Przedsięwzięć Finansowych**

W załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2034 uwzględniono zamierzenia z zakresu wydatków bieżących jak i majątkowych, przewidzianych jako kontynuacja realizacji przedsięwzięć z 2019 roku.

Zgodnie z art. 226 ust. 3 u.f.p., dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę i cel, rok kończący oraz jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za jego realizację. Łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań i limit wydatków w poszczególnych latach określono szacunkowo.

W ramach **wydatków bieżących** realizowanych będzie 5 zadań, w tym trzy zadania z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych. Są to następujące zadania:

- 1) przedsięwzięcie pn. „Wsparcie dla osób starszych niesamodzielnych z gminy Łobzenica”. Zadanie realizowane będzie w latach 2018-2020 przez Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej. Łączne nakłady finansowe wynoszą 869 395,40 zł, w tym limit wydatków w roku 2020 – 148 379,60 zł;
- 2) Projekt ERASMUS + pt. „Mosty nad otwartymi umysłami”, realizowany przez Szkołę Podstawową w Fanianowie w latach 2018-2020. Łączne nakłady dla zadania wynoszą 134 991,85 zł, w tym limit wydatków dla roku 2020 wynosi 27 030,00 zł;
- 3) Projekt ERASMUS + pt. „Zjednoczeni w różnorodności”, realizowany przez Szkołę Podstawową w Fanianowie w latach 2018-2020. Łączne nakłady dla zadania stanowią kwotę 75 233,42 zł, w tym limit wydatków dla roku 2020 wynosi 16 044,67 zł.

Limit wydatków na w/w zadania w roku 2020 wynosi 191 454,27 zł. W kolejnych latach prognozy nie planuje się wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

W ramach **wydatków majątkowych** realizowanych będzie 16 przedsięwzięć, w tym 8 przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych.

Są to następujące zadania:

- 1) „Przebudowa targowiska miejskiego w m. Łobżenica”,
- 2) „Rozbudowa i przebudowa oczyszczalni ścieków w Liszkowie wraz z budową kolektora ścieków sanitarnych i przyłączy kanalizacyjnych w miejscowości Liszkowo i modernizacją sieci w miejscowości Witrogoszcz-Osada”,
- 3) „Rozbiórka i budowa świetlicy wiejskiej w zabudowie bliźniaczej w miejscowości Kunowo, gmina Łobżenica”,
- 4) Przebudowa oraz rozbudowa świetlicy wiejskiej w miejscowości Luchowo, gmina Łobżenica”,
- 5) „Termomodernizacja budynku Przedszkola Publicznego w Łobżenicy”,
- 6) „Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Dźwiersznie Małym”,
- 7) „Termomodernizacja budynku Urzędu Miejskiego w Łobżenicy”,
- 8) „Termomodernizacja Centrum Profilaktyki i Aktywności Społecznej w Łobżenicy”.

Realizacja planowanych zadań inwestycyjnych została szczegółowo ujęta w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej – Wykaz przedsięwzięć do WPF, i w głównej mierze stanowi kontynuację wcześniej podjętych zamierzeń inwestycyjnych gminy Łobżenica. W wykazie wskazano łączne nakłady finansowe dla poszczególnych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz limity wydatków w poszczególnych latach.

W niektórych kontynuowanych przedsięwzięciach, zarówno bieżących jak i majątkowych, dokonano zmian zarówno w okresie realizacji inwestycji, łącznych nakładów inwestycyjnych, limitów wydatków w poszczególnych latach oraz limitów zobowiązań.

Są one konsekwencją zmian, jakie gmina będzie musiała wprowadzić do wieloletniej prognozy finansowej jeszcze w 2019 roku. Zmiany te wynikają z modyfikacji harmonogramów realizacji przedsięwzięć z udziałem środków zewnętrznych.

Zmiany w wieloletniej prognozie finansowej, mające na celu m.in. doprowadzenie do zgodności danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobżenica na lata 2019-2034 do przedłożonego projektu WPF na lata 2020-2034, uchwalone zostaną przez Radę Miejską w Łobżenicy podczas sesji planowanej na 25 listopada 2019 r.

### **III. Przychody i rozchody**

W roku 2020 planuje się przychody z tytułu kredytów i pożyczek bądź emisji papierów wartościowych na rynku krajowym w wysokości 7 220 638,00 zł na realizację planowanych zadań inwestycyjnych oraz planowany deficyt budżetu.

W kolejnych latach prognozy nie przewiduje się przychodów z tytułu zwrotnych źródeł finansowania. Ostateczne decyzje w tym zakresie podejmowane będą na etapie projektowania budżetów na poszczególne lata.

Rozchody budżetu dotyczą spłaty zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wykupu wyemitowanych papierów wartościowych, zgodnie z harmonogramami spłaty zadłużenia. Wielkość spłaty zadłużenia w poszczególnych latach determinowana jest możliwościami finansowymi gminy oraz limitami wynikającymi z ustawy o finansach publicznych. Prognoza przyjętych wartości wskazuje, że zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług gmina będzie w stanie spłacić do 2034 roku.

### **IV. Wynik budżetu**

Różnica między dochodami a wydatkami budżetu stanowi wynik budżetu, która stanowi odpowiednio nadwyżkę lub deficyt budżetu (art. 217 ust. 1 u.f.p).

W roku 2020 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt) w kwocie 5 875 250 zł, który wynika głównie z założonego do realizacji planu inwestycyjnego. Planowany deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu pożyczek i kredytów bądź emisji papierów wartościowych.

W kolejnych latach prognozy, tj. od 2021 r. do 2034 r., zakłada się nadwyżkę budżetową, która przeznaczana będzie na spłatę zaciągniętego długu.

### **V. Kwota długu i sposób jego sfinansowania**

Prognoza kwoty długu gminy Łobżenica sporządzona została na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania, tj. na lata 2020-2034, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana będzie w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, a następnie z nowo zaciąganych kredytów i pożyczek lub emisji



papierów wartościowych. W roku 2020 deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek bądź emisji papierów wartościowych, natomiast w latach 2021-2034 prognozowana jest nadwyżka budżetowa.

Planowane w poszczególnych latach w wieloletniej prognozie finansowej spłata, obsługa oraz poziom długu nie przekraczają wskaźnika maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego ustalonego zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobzenica na lata 2020-2034 została zachowana zasada wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, według której organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat poprzednich i wolne środki.

BURMISTRZ  
*Piotr Łosoś* (3)