



Część opisowa dotycząca kształtowania się wieloletniej prognozy finansowej

Dochody budżetu Miasta

Dochody budżetu Miasta Lublin na 2019 rok zostały określone przez Radę Miasta Lublin w wysokości 2.250.012.766,38 zł, z tego:

- dochody bieżące 2.010.837.342,38 zł (89,37% dochodów ogółem),
- dochody majątkowe 239.175.424,00 zł (10,63% dochodów ogółem).

W wyniku wprowadzonych zmian w uchwale budżetowej na 2019 rok, plan dochodów budżetu Miasta Lublin na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniósł 2.298.638.045,39 zł, z tego:

- dochody bieżące 2.045.694.236,39 zł (89,00% dochodów ogółem),
- dochody majątkowe 252.943.809,00 zł (11,00% dochodów ogółem).

Łączne zmiany wprowadzone w bieżącym roku budżetowym i kolejnych trzech latach wieloletniej prognozy finansowej spowodowały zwiększenie dochodów łącznie z kwoty 9.026.382 tys. zł do kwoty 9.139.329 tys. zł, tj. o kwotę 112.947 tys. zł (1,24% dochodów). Zmiany prognozy dochodów w latach 2019-2022 spowodowane były głównie zwiększeniem dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące oraz inwestycyjne.

Zmiany w planowanych dochodach ogółem (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	2 250 013	2 288 407	2 241 510	2 246 452
Plan na 30.06.2019 r.	2 298 638	2 298 360	2 269 798	2 272 533
zmiana kwotowa	48 625	9 953	28 288	26 081
dynamika w %	102,16%	100,43%	101,26%	101,16%

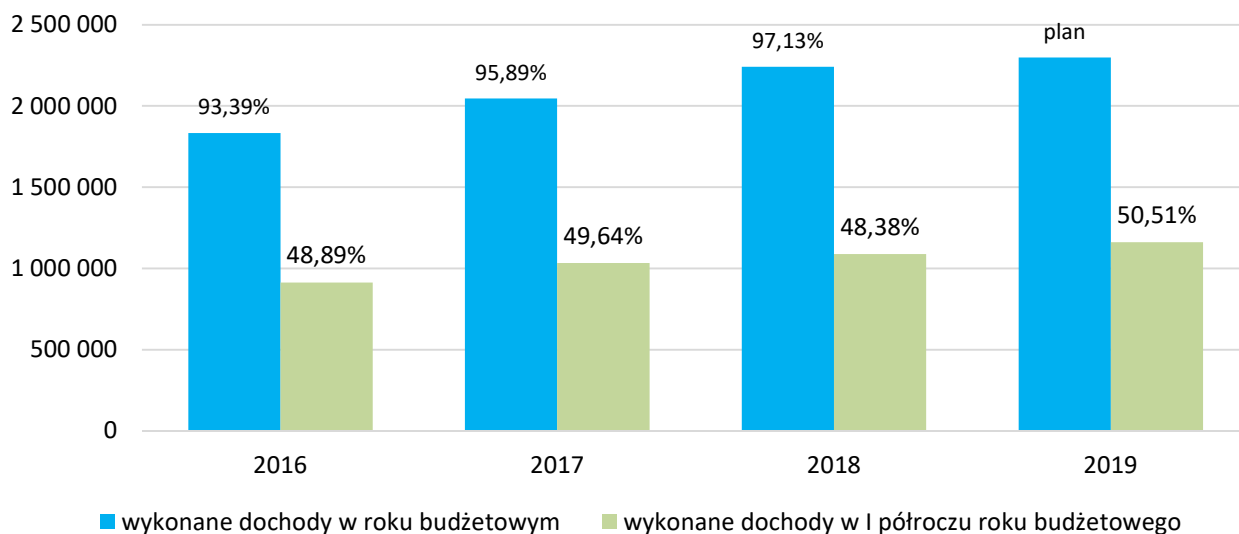
Zmiany w planowanych dochodach bieżących (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	2 010 837	2 096 153	2 139 034	2 185 261
Plan na 30.06.2019 r.	2 045 694	2 097 037	2 139 164	2 185 233
zmiana kwotowa	34 857	884	130	-27
dynamika w %	101,73%	100,04%	100,01%	100,00%

Zmiany w planowanych dochodach majątkowych (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	239 175	192 254	102 476	61 192
Plan na 30.06.2019 r.	252 944	201 322	130 634	87 300
zmiana kwotowa	13 768	9 068	28 158	26 108
dynamika w %	105,76%	104,72%	127,48%	142,67%



Realizacja planu dochodów w I półroczu 2019 r. wyniosła 1.161.073.849,46 zł, tj. 50,51% i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 6,60%, tj. o kwotę 71.895.914,32 zł. Powyższe zwiększenie dochodów budżetu miasta wynika głównie z wyższej realizacji dochodów z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych, podatku od nieruchomości oraz dochodów ze środków europejskich.

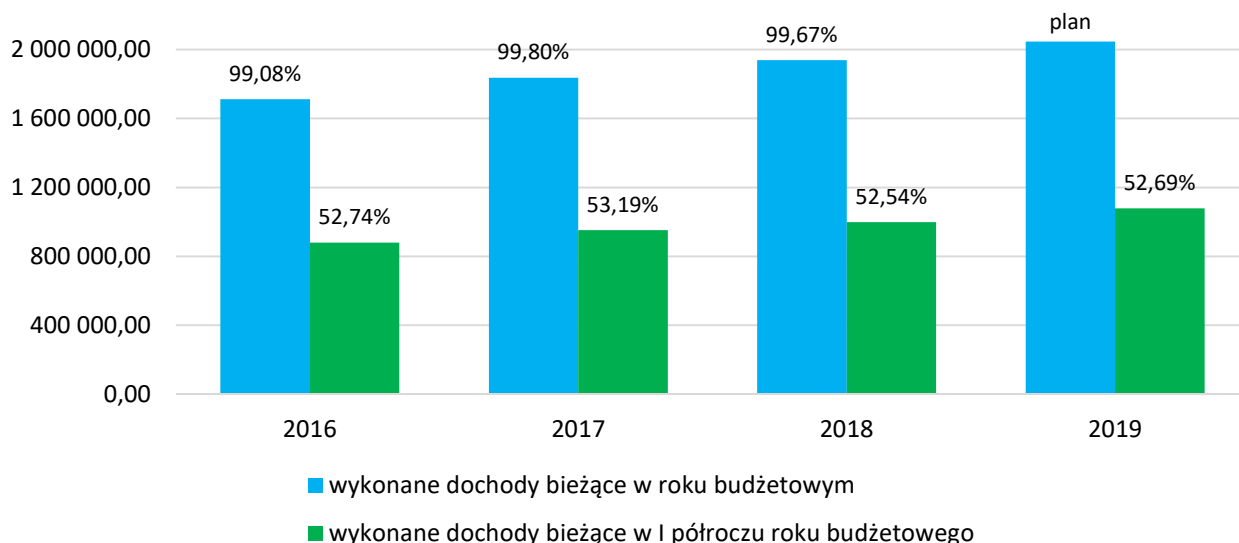
Wykres nr 1. Realizacja dochodów miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)



Dochody bieżące

Realizacja planu dochodów bieżących wyniosła 1.077.812.999,16 zł, tj. 52,69% i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 7,92%, tj. o kwotę 79.132.716,73 zł.

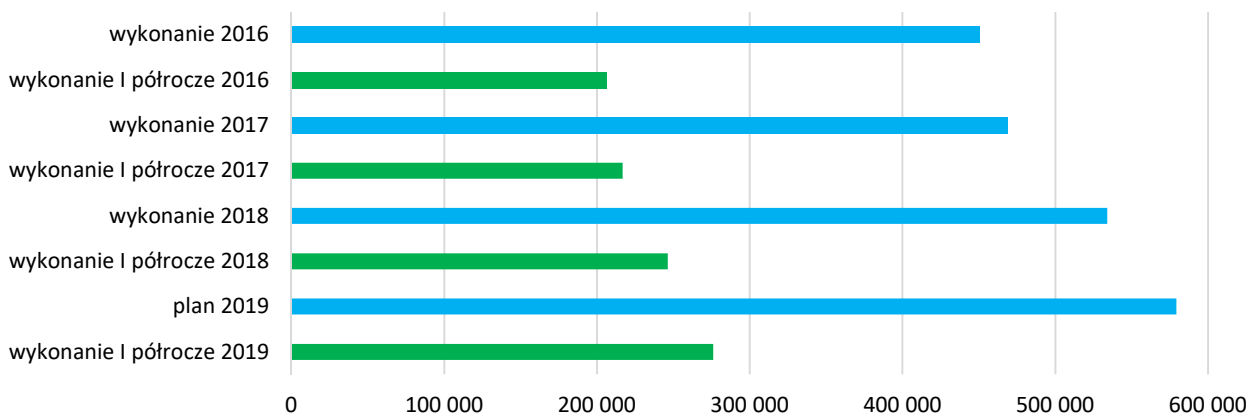
Wykres nr 2. Realizacja dochodów bieżących miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)





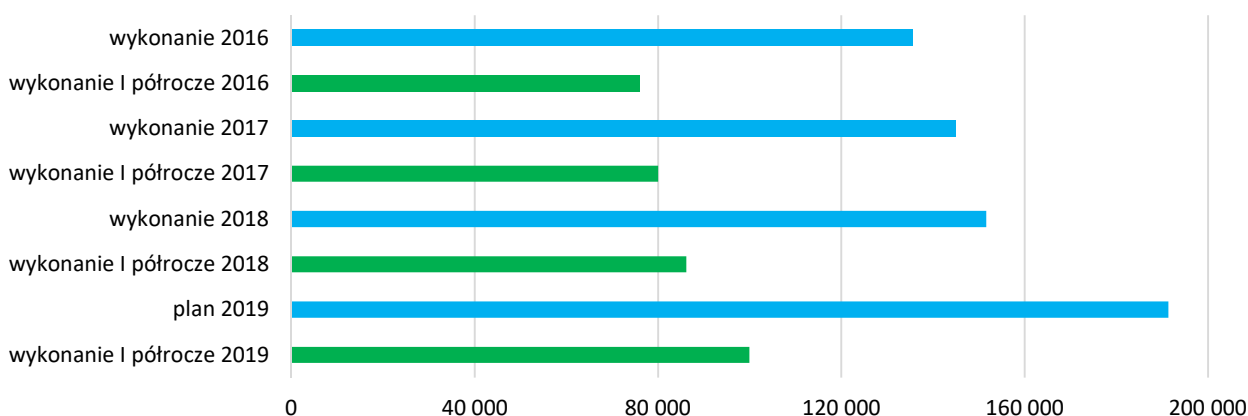
Na poziom wykonania dochodów bieżących w okresie sprawozdawczym istotny wpływ miały m.in.:

Wykres nr 2.1 Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych (w tys. zł)



Realizacja planu dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych w okresie sprawozdawczym wyniosła 276.012.899,55 zł, tj. 47,65% planowanych wpływów i wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 12,01%, tj. o kwotę 29.595.941,26 zł. Założony na 2019 r. wskaźnik wzrostu realizacji dochodów z PIT i CIT wynosi 8,46% w stosunku do roku 2018. W omawianym okresie wzrost dochodów tego źródła wynikał ze wzrostu dochodów z podatku PIT i CIT, co jest wynikiem wzrostu gospodarczego, a także wzrostu udziału gmin w podatku dochodowym od osób fizycznych o 0,1 pp. w stosunku do 2018 r.

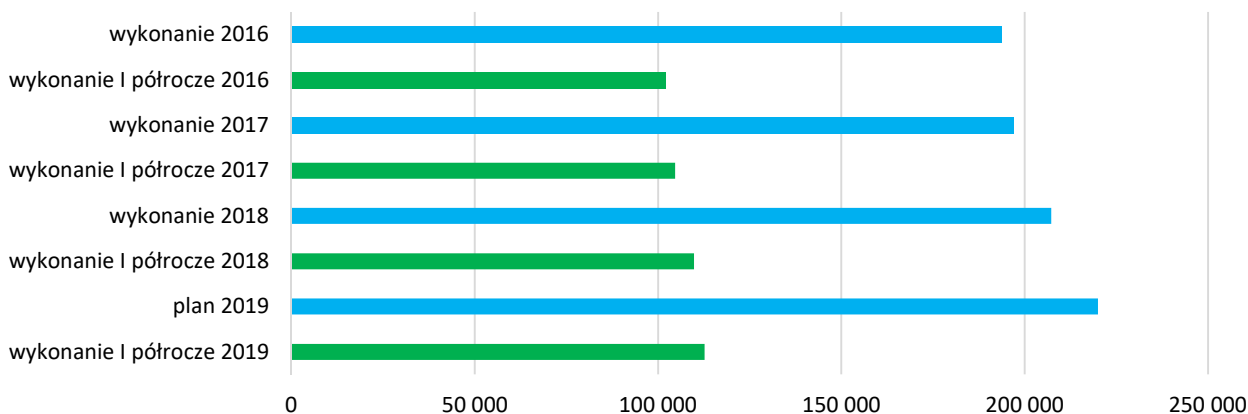
Wykres 2.2 Podatki i opłaty (w tys. zł) (bez podatku od nieruchomości)



Realizacja planu dochodów z podatków i opłat (bez podatku od nieruchomości) w I półroczu 2019 r. wyniosła 99.914.477,07 zł tj. 52,21% planowanych wpływów. Wpływy z tego źródła dochodów w okresie sprawozdawczym zwiększyły się do analogicznego okresu roku poprzedniego o 16,01%, tj. o 13.785.515,55 zł.

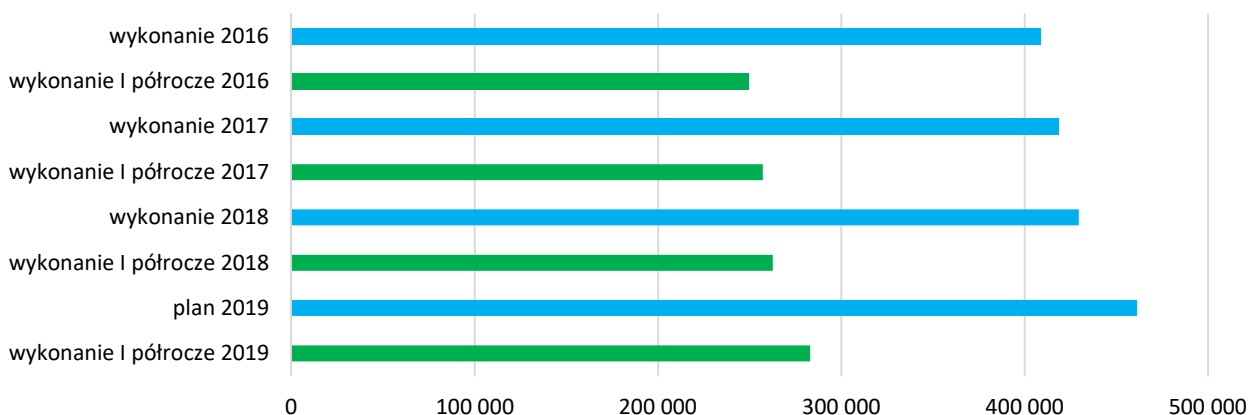


Wykres 2.3 Podatek od nieruchomości (w tys. zł)



Realizacja planu dochodów z podatku od nieruchomości w I półroczu 2019 roku wyniosła 112.667.310,98 zł, tj. 51,21% planowanych wpływów i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 2,57% (tj. o kwotę 2.826.603,64 zł), co oznacza utrzymanie stabilnego poziomu jednego z najbardziej znaczących kwotowo źródeł dochodów własnych, będącego efektem sprawnej i skutecznej ściągальności należności oraz zwiększania się bazy podatkowej. Stawki podatkowe podatku od nieruchomości określone zostały na poziomie obowiązującym w roku 2018 w uchwale nr 850/XXXIII/2017 Rady Miasta Lublin z dnia 12 października 2017 r. w sprawie określenia wysokości rocznych stawek podatku od nieruchomości na 2018 rok.

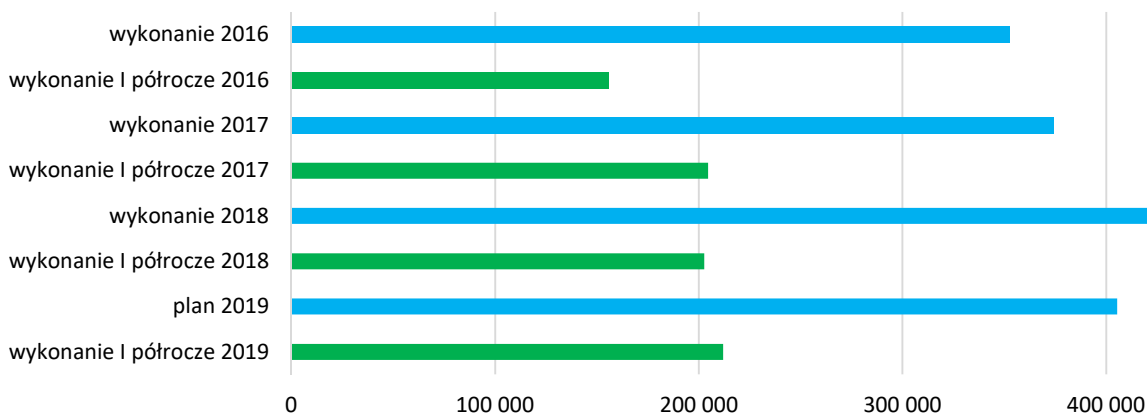
Wykres 2.4 Subwencje (w tys. zł)



Realizacja planu dochodów z tytułu subwencji (dochody bieżące) w I półroczu 2019 roku wyniosła 61,34% i stanowiła 282.916.666,00 zł. Wpływy z tego źródła dochodów w okresie sprawozdawczym wzrosły do analogicznego okresu roku poprzedniego o 7,74%, (tj. o kwotę 20.319.054,00 zł).



Wykres 2.5 Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (w tys. zł)

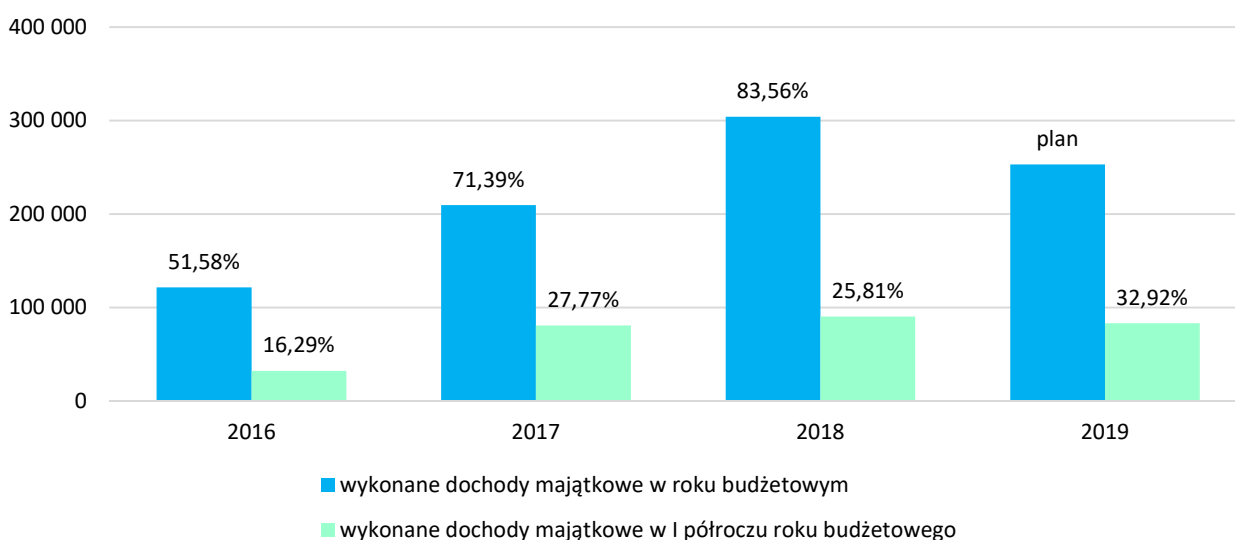


Realizacja planu dochodów pochodzących z dotacji oraz innych środków przeznaczonych na zadania bieżące w I półroczu 2019 roku wyniosła 211.921.428,83 zł, tj. 52,28% planu i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 4,60%, tj. o kwotę 9.320.256,43 zł.

Dochody majątkowe

Realizacja planu dochodów majątkowych wyniosła 83.260.850,30 zł, tj. 32,92% i nominalnie zmniejszyła się do analogicznego okresu roku poprzedniego o kwotę 7.236.802,41 zł, tj. o 8,00%.

Wykres nr 3. Realizacja dochodów majątkowych miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)



Główne pozycje dochodów majątkowych to wpływy z tytułu:

- środków europejskich – 69.581.893,73 zł (36,09%); spadek do analogicznego okresu roku poprzedniego o 12,10%, tj. o kwotę 9.574.617,58 zł,
- sprzedaży majątku miasta – 12.334.752,01 zł (25,69%); wzrost do analogicznego okresu roku poprzedniego o 145,49%, tj. o kwotę 7.310.198,09 zł.



Wydatki budżetu Miasta

Wydatki budżetu Miasta Lublin na 2019 rok zostały określone przez Radę Miasta Lublin w wysokości 2.320.961.942,29 zł, z tego:

- wydatki bieżące 1.908.612.165,38 zł (82,23% wydatków ogółem),
- wydatki majątkowe 412.349.776,91 zł (17,77% wydatków ogółem).

W wyniku wprowadzonych zmian w uchwale budżetowej na 2019 rok plan wydatków budżetu Miasta Lublin na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniósł 2.383.165.613,30 zł, z tego:

- wydatki bieżące 1.958.442.579,39 zł (82,18% wydatków ogółem),
- wydatki majątkowe 424.723.033,91 zł (17,82% wydatków ogółem).

Łączne zmiany wprowadzone w bieżącym roku budżetowym i trzech kolejnych latach wieloletniej prognozy finansowej spowodowały zwiększenie wydatków łącznie z kwoty 8.966.925 tys. zł do kwoty 9.131.831 tys. zł, tj. o kwotę 164.906 tys. zł (1,84% wydatków). Zwiększenie prognozy wydatków w latach 2019-2022 w głównej mierze spowodowane było zmianami wydatków dotyczących planowanych przez Miasto projektów realizowanych z udziałem środków europejskich oraz w 2019 r. zadań ustawowo zleconych gminie oraz zadań z zakresu administracji rządowej wykonywanych przez powiat.

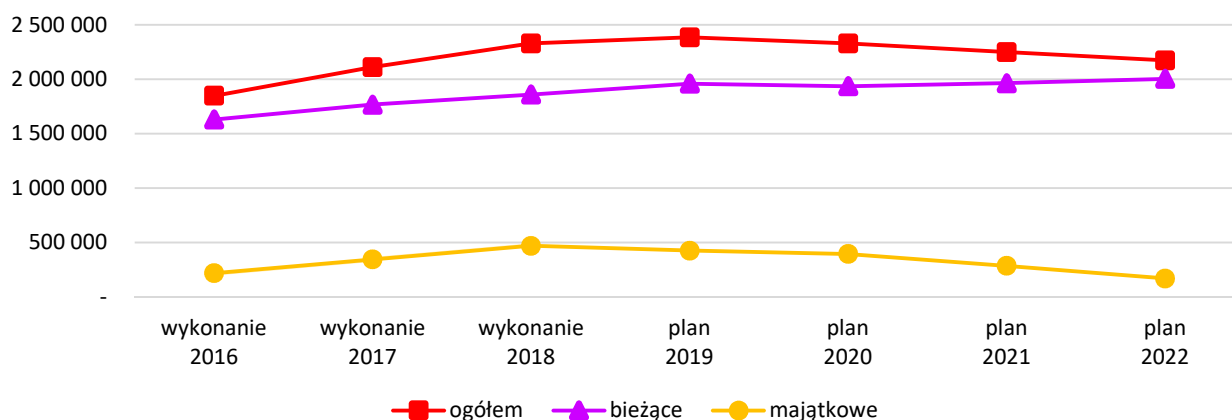
Zmiany w planowanych wydatkach ogółem (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	2 320 962	2 298 596	2 200 421	2 146 946
Plan na 30.06.2019 r.	2 383 166	2 328 369	2 247 989	2 172 307
zmiana kwotowa	62 204	29 773	47 568	25 361
dynamika w %	102,68%	101,30%	102,16%	101,18%

Zmiany w planowanych wydatkach bieżących (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	1 908 612	1 933 000	1 963 000	2 003 000
Plan na 30.06.2019 r.	1 958 443	1 934 524	1 963 130	2 002 973
zmiana kwotowa	49 831	1 524	130	-27
dynamika w %	102,61%	100,08%	100,01%	100,00%

WYDATKI MAJĄTKOWE (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	412 350	365 596	237 421	143 946
Plan na 30.06.2019 r.	424 723	393 845	284 859	169 334
zmiana kwotowa	12 373	28 249	47 438	25 388
dynamika w %	103,00%	107,73%	119,98%	117,64%

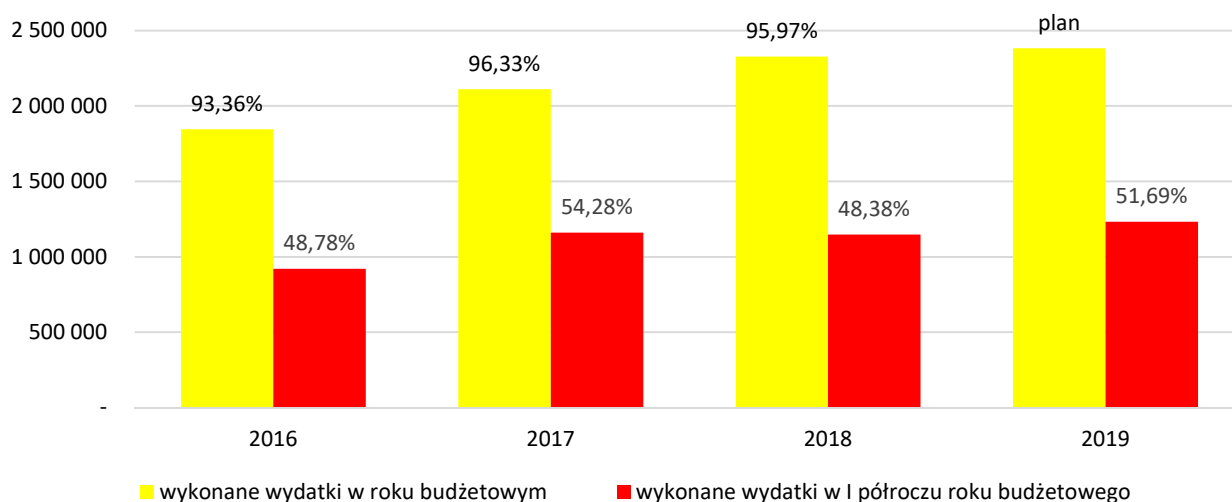


Wykres nr 4. Kształtowanie się wielkości wydatków miasta w latach 2016 – 2022 (w tys. zł)



Realizacja planu wydatków w I półroczu 2019 r. wyniosła 1.231.903.800,38 zł, tj. 51,69% i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 7,39%, tj. o kwotę 84.740.941,14 zł.

Wykres nr 5. Realizacja wydatków miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)



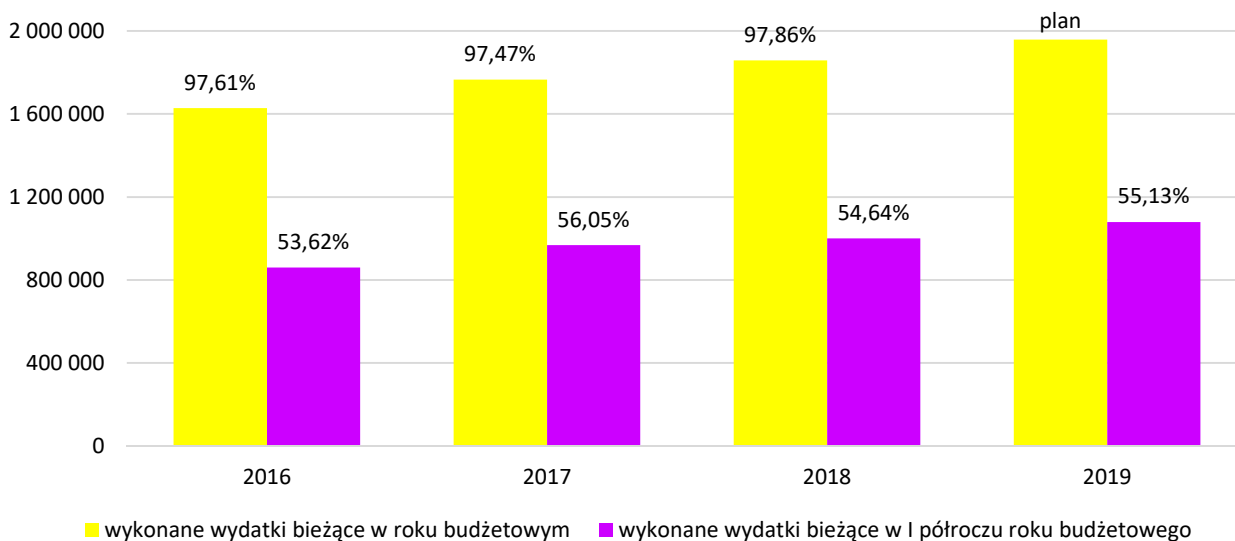
Wydatki bieżące

Realizacja planu wydatków bieżących wyniosła 1.079.681.805,67 zł, tj. 55,13% i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 7,96%, tj. o kwotę 79.627.884,54 zł.

W ramach wydatków bieżących budżetu miasta wyszczególniono wydatki na obsługę długu obejmujące prowizje i odsetki od zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz wyemitowanych obligacji, które w I półroczu br. wykonane zostały w wysokości 15.620.382,41 zł (43,88% planu) i nominalnie wzrosły do analogicznego okresu roku poprzedniego o 12,75%, tj. o kwotę 1.766.087,81 zł.



Wykres nr 6. Realizacja wydatków bieżących miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)



Priorytetem w zakresie ponoszenia wydatków bieżących w roku budżetowym i kolejnych latach jest zaspokojenie potrzeb mieszkańców w zakresie realizacji zadań gminnych i powiatowych, tj. zapewnienie prawidłowego funkcjonowania obiektów i urządzeń miejskiej infrastruktury technicznej, prowadzenie adekwatnej do potrzeb polityki społecznej oraz wzmacnianie aktywności społeczności lokalnej. Prognozując wydatki bieżące, pamiętać jednak należy o zachowaniu relacji określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie, z którym Rada Miasta nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Zasada ta obowiązuje również w stosunku do wykonania budżetu na koniec roku. Wykonane w I połowie 2019 roku dochody bieżące budżetu miasta stanowiły kwotę 1.077.812.999,16 zł, natomiast wykonane wydatki bieżące stanowiły 1.079.681.805,67 zł. Deficyt operacyjny stanowiący różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi wyniósł 1.868.806,51 zł.

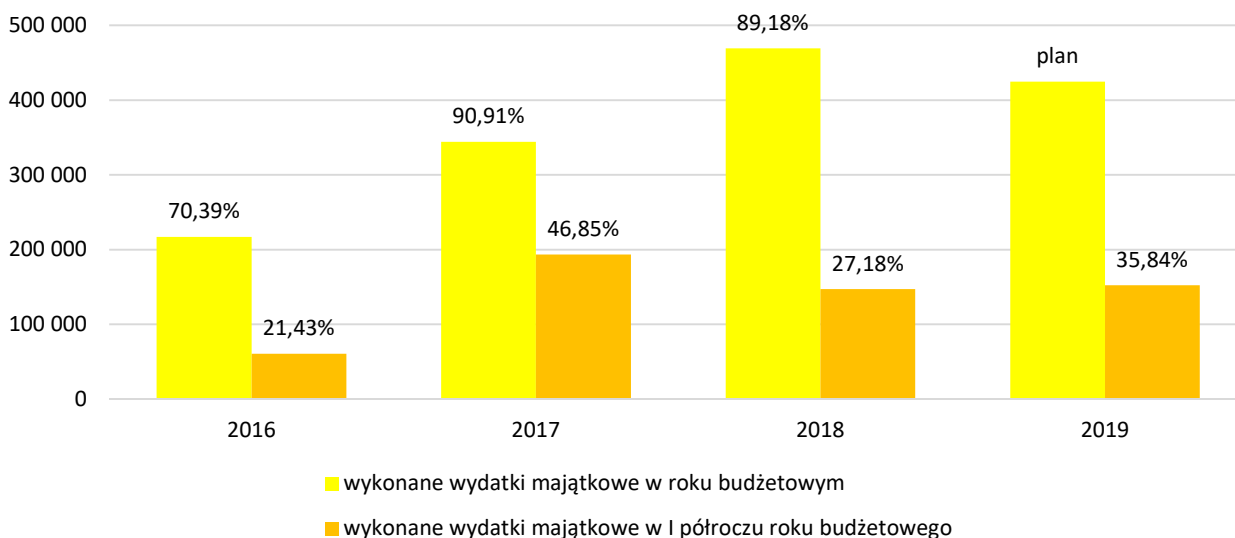
Perspektywa finansowa Miasta Lublin określona w wieloletniej prognozie finansowej przewiduje wypełnienie powyższej reguły wydatkowej na koniec roku budżetowego we wszystkich prognozowanych latach.

Wydatki majątkowe

Realizacja planu wydatków majątkowych wyniosła 152.221.994,71 zł, tj. 35,84% i nominalnie wzrosła do analogicznego okresu roku poprzedniego o 3,48%, tj. o kwotę 5.113.056,60 zł.



Wykres nr 7. Realizacja wydatków majątkowych miasta w latach 2016 – 2019 (w tys. zł)



Wynik budżetu Miasta

Ustalony w uchwale budżetowej na 2019 rok deficyt budżetowy wynosił 70.949.175,91 zł i stanowił 3,15% dochodów budżetu miasta. W trakcie okresu sprawozdawczego dokonano zmian w budżecie Miasta, które zwiększyły kwotę planowanego deficytu o kwotę 13.578.392,00 zł do wysokości 84.527.567,91 zł, co stanowi 3,68% dochodów budżetu miasta.

Na dzień 30 czerwca br. deficyt budżetowy wyniósł 70.829.950,92 zł i stanowi 6,10% wykonanych dochodów budżetu miasta.

Deficyt/nadwyżka faktyczna (dochody – wydatki – rozchody)

Powiększając planowany w 2019 roku deficyt budżetu miasta o planowane rozchody budżetu z tytułu spłat rat kapitałowych oraz wykupu obligacji uzyskamy faktyczny deficyt budżetu w kwocie 163.038.392,00 zł.

Deficyt/nadwyżka operacyjna (dochody bieżące – wydatki bieżące)

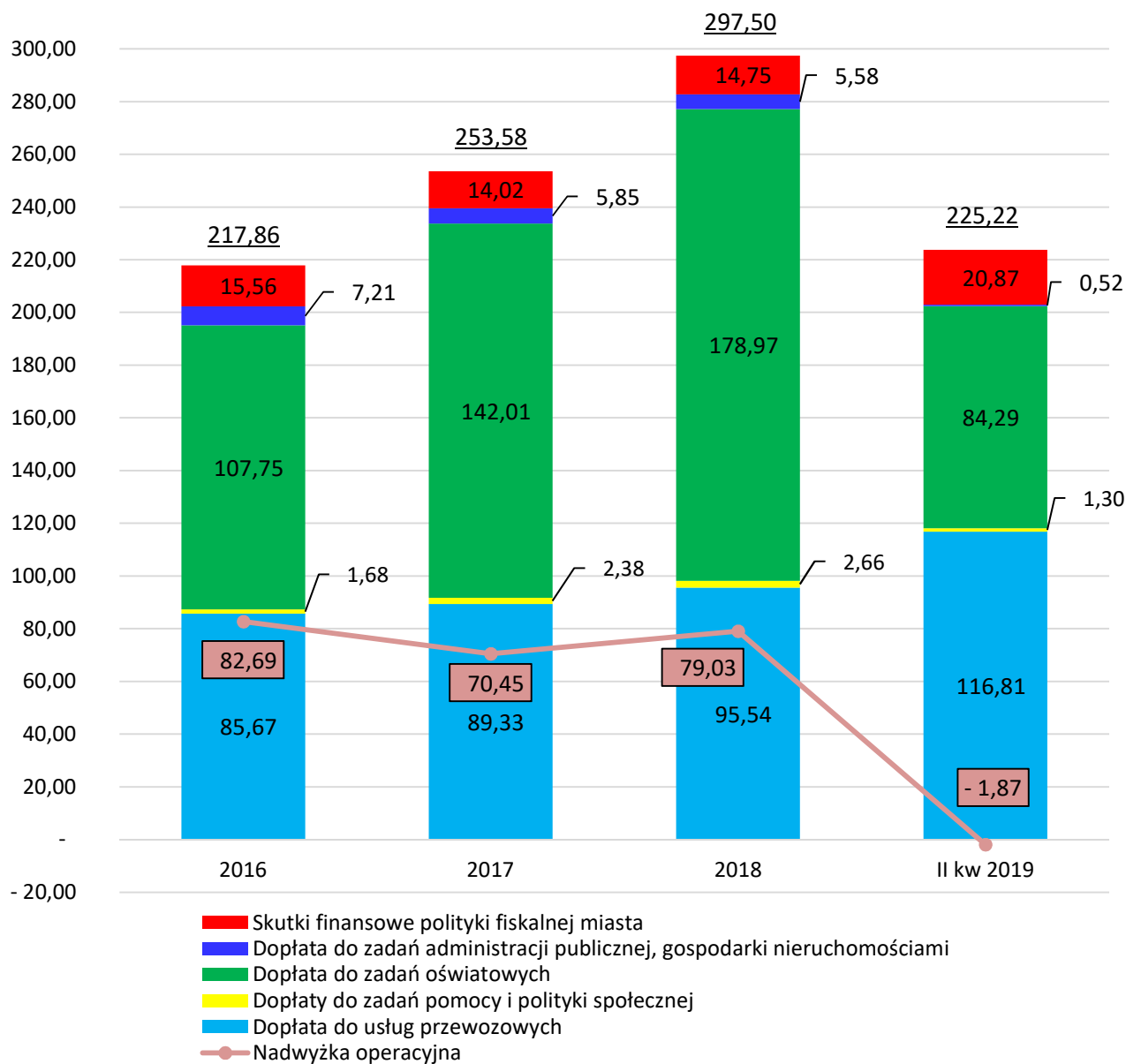
Planowana w 2019 roku nadwyżka operacyjna, jako nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi stanowi kwotę 87.251.657 zł, tj. 3,80% dochodów ogółem.

W okresie sprawozdawczym wystąpił deficyt operacyjny, który wyniósł 1.868.806,51 zł.

Wynik budżetu operacyjnego stanowi jeden z najistotniejszych wskaźników sytuacji finansowej samorządu ilustrując czy jednostka samorządu terytorialnego jest w stanie pokryć wydatki bieżące dochodami bieżącymi. Obecnie prawo finansów publicznych narzuca samorządom obowiązek zrównoważenia budżetu w części operacyjnej jednocześnie dopuszczając możliwość finansowania tej części budżetu nadwyżką budżetową z lat ubiegłych oraz wolnymi środkami (art. 242 ustawy o finansach publicznych). Wymóg zrównoważenia budżetu w części operacyjnej dotyczy zarówno etapu planowania budżetu, jak i etapu wykonania budżetu.

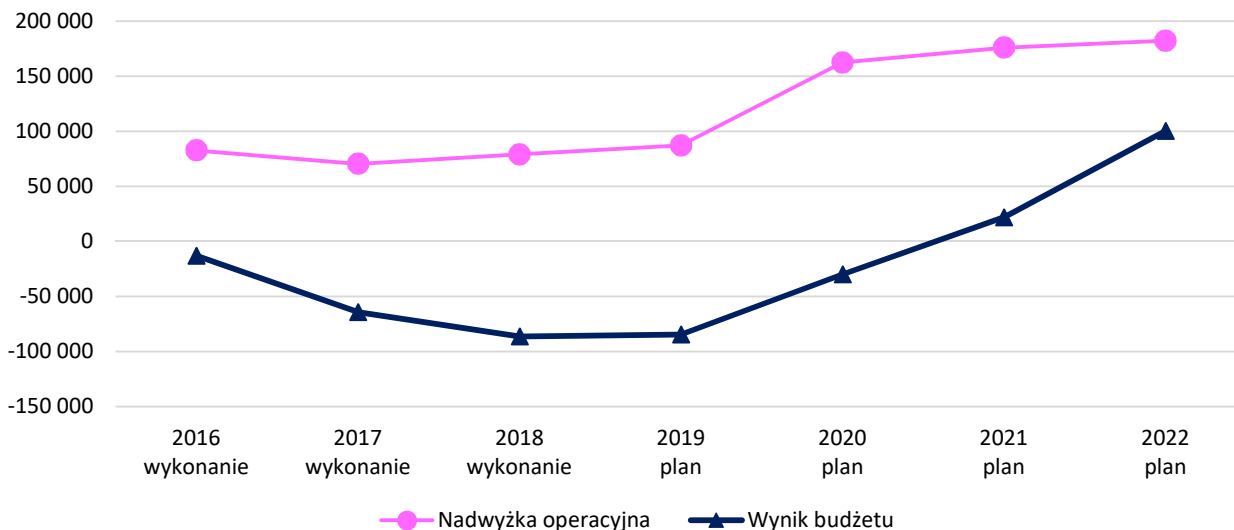


Wykres nr 8. Wybrane czynniki ograniczające nadwyżkę operacyjną w okresie od 2016 do 30.06.2019 r. (w mln zł)





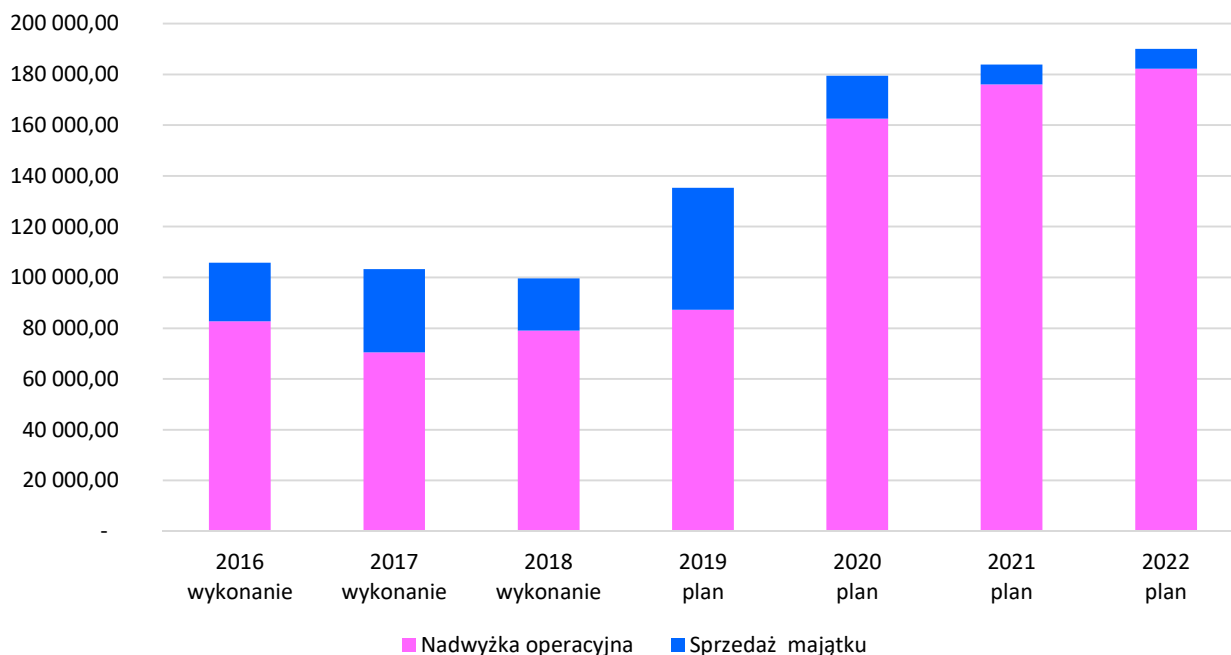
Wykres nr 9. Kształtowanie się wyniku budżetu i nadwyżki operacyjnej budżetu miasta w latach 2016 – 2022 (w tys. zł)



Nadwyżka operacyjna / deficyt operacyjny powiększona o dochody ze sprzedaży majątku

Poziom wypracowanej nadwyżki operacyjnej wraz z uzyskanymi środkami ze sprzedaży majątku miasta są kluczowe z punktu widzenia spełniania ustawowych wskaźników limitujących zadłużenie. Nadwyżka operacyjna i dochody ze sprzedaży majątku planowane w 2019 r. stanowią kwotę 135.256.657,00 zł, natomiast w okresie sprawozdawczym wyniosły 10.465.945,50 zł.

Wykres nr 10. Kształtowanie się poziomu nadwyżki operacyjnej budżetu miasta powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku w latach 2016 – 2022 (w zł)





Przychody i rozchody budżetu Miasta

Określone w uchwale budżetowej na 2019 r. przychody budżetu miasta w kwocie 152.447.900,00 zł zostały zwiększone w okresie sprawozdawczym do kwoty 166.026.292,00 zł, tj. o 13.578.392,00 zł, w wyniku:

- zwiększenia o kwotę 8.000.000,00 zł z tytułu wprowadzenia wolnych środków stanowiących nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu miasta wynikającą z lat ubiegłych,
- zwiększenia o kwotę 5.578.392,00 zł w wyniku wprowadzenia planowanej do zaciągnięcia pożyczki ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Lublinie na realizację zadania pn.: „Remont prawej zapory bocznej Zalewu Zemborzyckiego w Lublinie wraz z rozbiórką istniejącej i budową nowej przepompowni wody P1 w rejonie ul. Grzybowej”.

W I półroczu br. przychody budżetu miasta wyniosły 167.320.422,91 zł, z tego:

- emisji obligacji komunalnych na kwotę 70.000.000 zł - agentem emisji obligacji jest Bank Polska Kasa Opieki SA,
- kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym w wysokości 61.206.520,09 zł, zgodnie ze stanowiskiem Ministra Finansów przychody z tytułu wykorzystania kredytu odnawialnego udzielonego przez bank w rachunku budżetu należy wykazać w kwocie zadłużenia występującego na koniec okresu sprawozdawczego. W związku z powyższym po stronie wykonania ujmuje się zarówno kredyty krótkoterminowe (zaciągane i spłacane w ciągu roku), jak i długoterminowe, natomiast po stronie planu, jedynie kredyty długoterminowe,
- wolne środki w wysokości 33.665.910,78 zł,
- środki na rachunku obligacji przychodowych, o którym mowa w art. 23b ustawy o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r. oraz art. 26 ustawy o obligacjach z dnia 15 stycznia 2015 r. (środki, które w 2017 r. nie zostały przeznaczone na wypłatę świadczeń dla obligatariuszy), w wysokości 2.447.992,04 zł.

W ramach przychodów planowanych do pozyskania w latach 2019 – 2022 środki w kwocie 345.578 tys. zł stanowią planowane do zaciągnięcia pożyczki, kredyty oraz emitowane obligacje będące jednym ze źródeł finansowania założonego programu inwestycyjnego w tym okresie.

W ramach strategii miasta dotyczącej poszukiwania najkorzystniejszych źródeł finansowania, dużą część tych przychodów (200 mln zł) planuje się pozyskać z Europejskiego Banku Inwestycyjnego z siedzibą w Luksemburgu, z którym Miasto Lublin w dniu 21 grudnia 2015 r. podpisało umowę finansową na udostępnienie linii kredytowej na finansowanie wieloletnich zadań inwestycyjnych miasta realizowanych w latach 2016 – 2020 (w tym współfinansowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej realizowanych w ramach perspektywy 2014-2020).



Kwoty przychodów przedstawia poniższa tabela:

PRZYCHODY (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	152 448	102 988	53 388	3 528
Plan na 30.06.2019 r.	166 026	122 988	73 388	3 528
<i>z tego:</i>				
<i>pożyczki</i>	5 578			
<i>kredyt z EBI</i>	80 000	120 000		
<i>emisja samorządowych papierów wartościowych</i>	70 000		70 000	
<i>wolne środki</i>	8 000			
<i>inne przychody niezwiązane z zaciągniętym długiem</i>	2 448	2 988	3 388	3 528
zmiana kwotowa	13 578	20 000	20 000	0
dynamika w %	108,91%	119,42%	100,00%	100,00%

Określone w uchwale budżetowej rozchody w kwocie 81.498.724,09 zł nie zostały zmienione w okresie sprawozdawczym.

W okresie I półrocza br. rozchody budżetu miasta zrealizowano w wysokości 20.889.561,88 zł, tj. 25,63% planu. W ramach rozchodów ujętych w wieloletniej prognozie finansowej zaplanowano środki na spłatę zadłużenia zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia w postaci pożyczek, kredytów oraz wyemitowanych obligacji.

Wysokość rozchodów, przedstawia poniższa tabela:

ROZCHODY (w tys. zł)				
Wyszczególnienie	2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
Plan na 01.01.2019 r.	81 499	92 799	94 477	103 034
Plan na 30.06.2019 r.	81 499	92 979	95 197	103 754
<i>z tego:</i>				
<i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	73 511	74 591	76 669	85 126
<i>wykup samorządowych papierów wartościowych</i>	5 000	15 000	15 000	15 000
<i>inne rozchody niezwiązane z zaciągniętym długiem</i>	2 988	3 388	3 528	3 628
zmiana kwotowa	0	180	720	720
dynamika w %	100,00%	100,19%	100,76%	100,70%

Zadłużenie Miasta i limit jego obsługi

Podstawowym celem zarządzania długiem jest minimalizacja kosztów obsługi oraz zapewnienie źródeł finansowania wydatków, nieznajdujących pokrycia w dochodach, które gwarantują bezpieczeństwo finansowania potrzeb budżetu Miasta i utrzymanie pod kontrolą poziomu zadłużenia.

Realizacja zamierzeń określonych w planach inwestycyjnych na obecny rok i lata najbliższe (do roku 2021) oznacza konieczność skorzystania ze środków w postaci kredytów, pożyczek i obligacji, powodujących przyrost długu ze spłatami rozłożonymi na przyszłe okresy.



Planowany poziom zadłużenia na koniec 2019 rok (wg stanu na 30.06.2019 r.), w kwocie 1.577.020.013,15 zł, opiera się na następujących założeniach:

- na koniec 2018 roku zadłużenie Miasta wyniosło 1.448.952.445,24 zł, z tego:
 - zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów - 1.169.355.824,54 zł
 - zobowiązania ze sprzedaży papierów wartościowych - 275.000.000,00 zł,
 - zobowiązania związane z transakcją zbycia wierzytelności - 4.596.620,70 zł.
- planowany do zaciągnięcia w 2019 roku dług z tytułu kredytów i pożyczek wynosi 85.578.392,00 zł,
- planowany do zaciągnięcia w 2019 roku dług z tytułu emisji obligacji komunalnych wynosi 70.000.000,00 zł,
- planowany do zaciągnięcia w 2019 r. dług związany z transakcją zbycia wierzytelności wynosi 51.000.000,00 zł,
- przypadające na 2019 rok spłaty rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz wykup obligacji wynoszą 78.510.824,09 zł.

Zadłużenie miasta na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosło 1.568.706.323,41 zł, co stanowi 68,25% planowanych dochodów ogółem. W kwocie długu znajduje się kredyt krótkoterminowy zaciągnięty na pokrycie przejściowego deficytu w wysokości 61.206.520,09 zł. Przewidywany na koniec 2019 roku dług wynosi 1.577.020.013,15 zł (co stanowi 68,61% planowanych dochodów ogółem budżetu miasta) i zwiększy się w stosunku do roku poprzedniego o 8,84%, tj. o kwotę 128.067.567,91 zł.

Zadłużenie krajowe na koniec I półrocza 2019 r. wyniosło 636.801.562,27 zł, co oznaczało wzrost o 131.658.640,05 zł (26,06%) w stosunku do końca 2018 r. Zadłużenie zagraniczne na koniec I półrocza 2019 r. wyniosło 931.904.761,14 zł, co oznaczało spadek o 11.904.761,88 zł (1,26%) w stosunku do końca 2018 r. Całość zadłużenia miasta stanowią zobowiązania w PLN. Największy udział w długu Gminy Lublin stanowią kredyty i pożyczki, w tym głównie kredyty w europejskich instytucjach finansowych.

Na koniec I półrocza 2019 r. dług z tytułu:

- zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych wyniósł 1.150.966.262,66 zł, co oznaczało spadek o 18.389.561,88 zł (1,57%) w stosunku do końca 2018 r.,
- zaciągniętego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym wyniósł 61.206.520,09 zł,
- wyemitowanych obligacji wyniósł 342.500.000,00 zł, co oznaczało wzrost o 67.500.000 zł (24,55%) w stosunku do końca 2018 r,
- transakcji zbycia wierzytelności wyniósł 14.033.540,66 zł, co oznacza wzrost o 9.436.919,96 zł (205,30%) w stosunku do końca 2018 r.

Limit wydatków związany z obsługą zadłużenia:

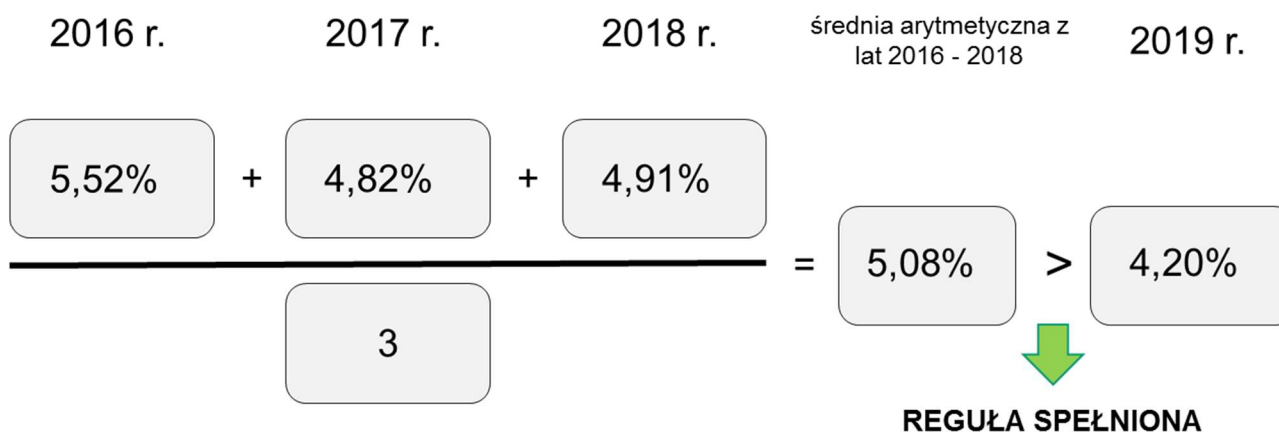
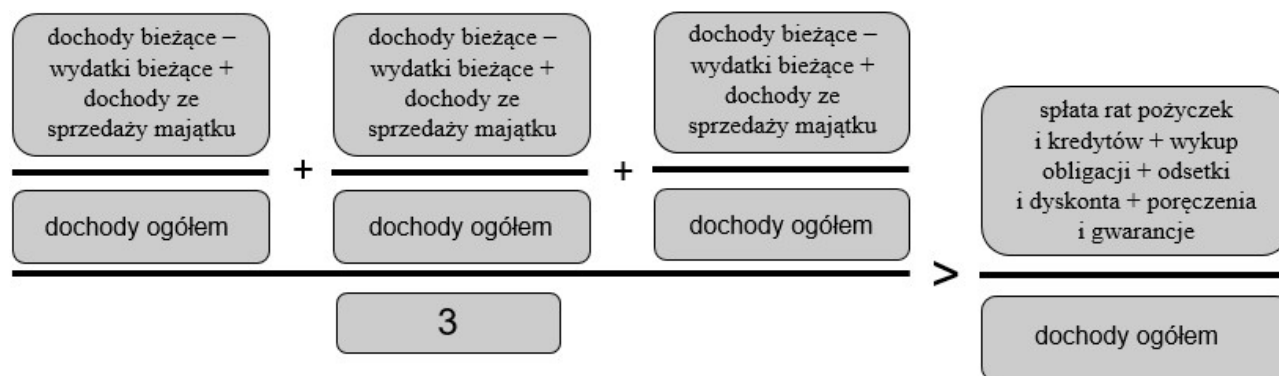
Do ustalenia limitu zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Zgodnie z nimi nie można uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym relacja łącznej kwoty obsługi zadłużenia powiększonej o potencjalne wypłaty z tytułu udzielonych poręczeń podzielona przez dochody budżetu ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich 3 lat



relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące podzielonych przez dochody ogółem.

Zgodnie z art. 243 ust. 3 i 3a ustawy o finansach publicznych powyższych ograniczeń nie stosuje się do:

- spłaty zadłużenia (wraz z odsetkami) zaciąganego w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków UE oraz poręczeń i gwarancji udzielonych podmiotom realizującym takie projekty, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu i otrzymaniu refundacji tych środków (termin ten nie ma zastosowania do odsetek od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy),
- spłaty zadłużenia (wraz z odsetkami) zaciąganego na wkład krajowy w związku z realizacją projektów współfinansowanych w co najmniej 60% ze środków UE, które wynikają z umowy o dofinansowanie, zawartej po dniu 1 stycznia 2013 roku.



Łączna kwota rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami (o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych) w I półroczu br. wyniosła 36.170.264,29 zł, tj. 31,89% planu. Przewidywana na koniec 2019 roku kwota na obsługę długu wyniesie 113.410.824,09 zł, co stanowi 4,93% dochodów budżetu ogółem.



Dokonując ustawowych wyłączeń (z art. 243 ust. 3 i 3a oraz art. 243a ustawy o finansach publicznych) na 30 czerwca 2019 r. łączna kwota rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami wyniosła 28.615.962,16 zł, co stanowi 1,25% dochodów budżetu ogółem pomniejszonych o środki na wypłatę świadczeń z tytułu obligacji przychodowych, natomiast przewidywana na koniec 2019 roku wyniesie 96.240.605,46 zł, co stanowi 4,20% dochodów budżetu ogółem pomniejszonych o środki na wypłatę świadczeń z tytułu obligacji przychodowych.

Planowane wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań w 2019 roku obejmują:

- odsetki od zobowiązań dłużnych zaciągniętych na finansowanie wydatków podlegających refundacji, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu i otrzymaniu refundacji, oraz na finansowanie wkładu krajowego – 10.000.000 zł,
- zobowiązania z tytułu rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zaciągniętych na finansowanie wydatków podlegających refundacji oraz wydatków na wkład krajowy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu i otrzymaniu refundacji, a także wydatków na wkład krajowy związanych z umową zawartą na realizację projektu finansowanego, w co najmniej 60% ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielanej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu, poniesionych po dniu 1 stycznia 2013 r., które wynikają z umowy o dofinansowanie, zawartej po dniu 1 stycznia 2013 r. – 2.170.218,63 zł,
- zobowiązania określone w art. 243a ustawy o finansach publicznych - wykup obligacji przychodowych – 5.000.000 zł.

Określone w ustawie limitowanie zadłużenia oparte jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku. Im wyższe to saldo tym wyższe możliwości zadłużania, i możliwości inwestycyjne jednostki samorządu terytorialnego. Po pierwsze dodatnie saldo operacyjne jest kwotą, która wprost może być przeznaczona na inwestycje, a po drugie jej poziom przesądza o możliwościach zaciągania długu, który co do zasady służy celom inwestycyjnym.

Kształtowanie się tej relacji dla Miasta Lublin prezentuje poniższy wykres.



Wykres nr 11. Kształtowanie się wskaźnika limitu wydatków związanych z obsługą zadłużenia latach 2019 – 2022 (w tys. zł)

