**Objaśnienia**

**przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice**

**na lata 2 0 1 9 - 2 0 2 7**

**Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2 0 1 9 – 2 0 2 7**

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz. U. z 2017 roku ze zm.) (dalej zwana Ustawą).

Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat, jednakże okres ten nie może być krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust. 3. Jednocześnie z ust. 2 tego artykułu wynika, że prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W przypadku Gminy Łubnice ostatnia potencjalna spłata z tytułu rat pożyczek i kredytów przypada w roku 2025.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter wzrostu cen energii i usług .

Dla roku 2 0 1 9 przyjmuje się wartości wynikające z p l a n u budżetu po zmianach na 2019 rok .

Dochody na 2019 rok będą wzrastać w trakcie roku o kwotę dotacji z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych . .

Na koniec czerwca 2019 roku kwota planowanych dochodów bieżących ustalono na poziomie: **17.563.439,61 zł .**  Dokonując analizy porównawczej do wykonania roku 2018 , od kwoty wykonanych dochodów bieżących za rok ubiegły **17.629.478,71** zł należy odjąć zrealizowany domiar podatku od nieruchomości za 2013 rok -**185.849,00 zł ,** co daje kwotę **rzeczywistych dochodów wykonanych za 2018 rok : 17.443.629,71 zł .**

Od tej kwoty należy również odjąć sumę dotacji na wypłatę akcyzy dla rolników i stypendia dla dzieci oraz asystenta rodziny w II półroczu t.j. – 130.000,00 zł , co daje kwotę analogicznych dochodów 2018 r. : t.j. **17.313.629,71 zł**

Szacunkowy wzrost dochodów na 2019 rok na dzień opracowania wynosi per saldo : **249.809,90** zł - 1,38 %

Od roku 2021 do roku 2027 przyjęto ostrożny sposób prognozowania dochodów poprzez indeksację :

o 100.000,00 zł t.j. średnio o 0,50- 0,60 % .

Plan dochodów na 2020 rok będzie uzależniony od możliwości gminy w zakresie pozyskiwania dochodów dla budżetu gminy oraz ograniczenia po stronie wydatków bieżących .

Od roku 2020 do roku 2023 przyjęto sposób prognozowania wydatków poprzez obniżenie

wydatków b i e ż ą c y c h z uwagi na konieczność wydatków m a j ą t k o w y c h w tym realizacji dużych przedsięwzięć współfinansowanych z budżetu Unii Europejskiej t.j. zakończenia zadania „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice ,Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska „

oraz realizacji w latach 2019-2020 przedsięwzięcia - „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Wójcinie „

**Konieczność spłaty wcześniej zaciągniętych oraz planowanych kredytów zobowiązuje do wprowadzenia dyscypliny po stronie wydatków a w szczególności wydatków bieżących w latach 2019 - 2027 .**

Prognozowanie w tak długim okresie czasu obarczone jest ryzykiem w związku z niestabilnością i nieprzewidywalnością cykli gospodarczych, dlatego też należy zachować szczególną ostrożność dla prognoz długookresowych

**Rok 2 0 1 9**

**Prognoza d o c h o d ó w na 2 0 1 9 rok**

P l a n o w a n e wartości d o c h o d ó w **po zmianach** kształtują się następująco:

**1 .Dochody ogółem kwota : 18.391.114,05 zł**

**w tym:**

**- dochody bieżące 17.563.439,61 zł**

**-dochody majątkowe 827.674,44 zł**

Kwota planowanych dochodów bieżących w 2019 roku w stosunku do roku 2018 ( 17.629.476,71 zł )

sugeruje spadek planu o -  **66.037,10 zł** , jednakże :

Z kwoty zrealizowanych dochodów bieżących na 2018 należy odliczyć kwotę **185.849,00 zł** – tj. wartość domierzonego w wyniku przeprowadzonej kontroli podatku od nieruchomości za 2013 rok.

Kwota rzeczywistych dochodów bieżących wykonanych w 2018 r. wynosi : **17.443.629,71 zł .**

Kwota dochodów bieżących na początek roku 2019 nie obejmuje kwot dotacji na dofinansowanie dopłat do akcyzy oraz finansowanie stypendium dla uczniów oraz kosztów zatrudnienia asystenta rodziny w II połr. 2019 t.j. :per saldo - 130.000,00 zł . Po odliczenie w/w dotacji kwota analogicznych dochodów bieżących za 2018 rok stanowi :  **17.313.629,71 zł**

Faktyczny wzrost dochodów na 2019 rok w stosunku do 2018 roku wynosi :  **+ 249.809,90 zł.**

**Wzrost dochodów w stosunku do wykonania roku 2018 występuje w pozycji :**

1) udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych : + 194.766,00 zł

2) podatek od nieruchomości **: +** 63.522,54 zł,

Kwota ta jest wynikiem kalkulacji jak niżej :

\* z wpływów podatku za 2018 roku : 1.114.515,46 należy odjąć wpływy podatku od nieruchomości za

2013 r. t.j 185.849,00 zł ,co daje kwotę rzeczywistych dochodów za 2018 rok : 928.666,46 zł .Kwota analogicznych dochodów w 2019 roku stanowi 992.189,00 zł**.**

**Ogółem podatki i opłaty planowane na 2019 rok są wyższe od wykonania za 2018 rok .**

Z wyliczenia ( 2.830.597,06 minus - 185.849,00) = 2.644.748,06 zł - 2.951.188,45 zł ustalono kwotę wzrostu tych dochodów o 306.440,39 zł . Znaczny wzrost opłaty za odbiór odpadów ma wpływ na wskaźnik wzrostu .

**Spadek dochodów na 2019 rok występuje** w pozycjach :

1) subwencje ogólne o kwotę : - 60.086,00 zł

2)dotacje przeznaczone na cele bieżące **: - 387.860,50 zł .**

Mniejsza kwota dotacji na początek roku jest skutkiem braku środków z tytułu należnych gminie dotacji na finansowanie etatu asystenta rodziny, stypendia dla uczniów oraz dopłat dla rolników tyt. ref. akcyzy .Kwoty w/w dotacji zostaną zadysponowane w późniejszych terminach .

W założeniach prognozy na 2019 rok **występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.**

**Kwota planowanych dochodów bieżących na 2 0 1 9 rok ulega zwiększeniu o dotacje :**

**z budżetu Samorządu Województwa Łódzkiego na przeznaczone na dofinansowanie własnych zadań gminy w ramach małych projektów lokalnych w wysokości 29.951,00 zł :**

1. na doposażenie placu zabaw na Brzozówce , zakup sprzętu dla Stowarzyszenia Gospodyń Wiejskich w Kolonii Dzietrzkowice - 10.000,00 zł
2. zakup namiotu imprezowego oraz zakup kuchni gazowej mobilnej 6 – palnikowej i taboretu gazowego 2- palnikowego ( mobilnego ) w miejscowości Ludwinów - 10.000,00 zł
3. zakup siłowni zewnętrznej przy hali sportowej w Dzietrzkowicach - 9.951,00 zł

**Kwota planowanych dochodów majątkowych na 2 0 1 9 rok wynosi o g ó ł e m : 827.674,44 zł**

w tym :

1. Zaplanowano środki z budżetu UE w formie zaliczki ( 80 % ) na dofinansowanie przedsięwzięcia

**p.n. „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Wójcinie „**

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020

**RPO Oś priorytetowa Gospodarka Niskoemisyjna** -

Umowa na Dofinansowanie projektu Nr UDA-RPLD.04.02.02-10-0047/17-00 z dnia 16 listopada 2018 roku .

w wysokości : **480.664,44 zł ,**

2.Wpływy z budżetu UE PROW na refundacje wydatków kwalifikowalnych operacji (zadania)poniesionych w 2018 roku na realizację zadania p.n.: „**Przebudowa drogi gminnej ul Poniatowskiego w Kolonii Dzietrzkowice ” projektu** współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, : - **347.010,00 zł .**

Środki te zostały przeznaczone na spłatę pożyczki w marcu 2019 r. zaciągniętej w 2018 roku w Banku Gospodarstwa Krajowego.

**Prognoza w y d a t k ów na 2 0 1 9 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę** : **20.767.714,20 zł**

**w tym:**

wydatki bieżące 16.377,771,83 zł

wydatki majątkowe **4.389.942,61 zł**

w tym : na inwestycje i zakupy: **270.000,00** zł

: na finansowanie **przedsięwzięć**   **łączna kwota 4.119.942,61 zł**

**z tego :**

**1.1.2 Przedsięwzięcia z udziałem środków UE : 3.881.946,61 zł**

1.Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice ,Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska

ogółem **: 3.178,116,53 zł**

Udział środków budżetu UE w 2019 roku

obejmuje nakłady w wysokości - **1.593.370,00 zł**

Udział pożyczki z WFOS i GW

- II transza **- 654.194,00 zł**

Udział własny budżetu gminy –

**930.552,93 zł**

2**.„**Termomodernizacja budynku zespołu Szkół w Wójcinie **„ ogółem: 703.830,08 zł**

– Udział środków budżetu UE w ramach zaliczki RPO w 2019 roku obejmuje nakłady

w wysokości - **480.664,44,00**

– Udział własny budżetu gminy– wysokości - **223.165,64 zł**

**1,3.2 przedsięwzięcia zaplanowane do realizacji z udziałem środków własnych : wynoszą : 237.996,00 zł**

**w tym :**

1.Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Łubnicach na działce 232 o dł. 300 m b

**138.366,00 zł** - Udział środków budżetu gminy .

2..Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice III i IV etap

**99.630,00 zł** - Udział środków budżetu gminy .

**W y n i k budżetu – 2 0 1 9 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością ujemną

i stanowi kwotę : **- 2.782.564,00 zł .**

**Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 3.847.974,60 zł**

zostaną sfinansowane środkami :

1) pożyczki z budżetu Państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie operacji (zadania) p.n.: „**Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice, Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ”** współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, w tym :

**- II transza w kwocie 1.593.370,00 zł**

2) pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na finansowanie operacji (zadania) p.n.: „**Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice, Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ”**

**- II transza w kwocie 654.194,00 zł,**

3) planowanego do zaciągnięcia k r e d y tu w kwocie : **1.300.000,00 zł**

oraz Kwoty wolnych środków , o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy

w wysokości: **395.410,60 zł;**

**R o z c h o d y zaplanowane w 2 0 1 9 roku**

Kwota planowanych spłat rat kredytów ulega w porównaniu do stanu na początek roku zwiększeniu o 200,000,00 zł . Wolne środki z lat ub. wynikające ze sprawozdania NDS oraz wskaźniki roku 2019 dopuszczają możliwość wcześniejszego uregulowania rat kredytu z 2011 i 2012 roku w celu zmniejszenia zadłużenia norz poprawy dopuszczalnych wskaźników spłat rat przypadających na 2020 rok..

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości : 1.160.410,60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

2) kredytów w wysokości 750.000,00 zł ( 550.000,00 + 200.000,00 )

3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 18.588,60 zł

4) pożyczki BGK w wysokości 347.010,00 zł

Spłata pożyczki z BGK na przebudowę drogi poniatowskiego ma pokrycie środkach budżetu UE – **347.010,00zł** Spłata został dokonana ze środków budżetu UE 01 marca 2019 roku .

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi **5,52 %**, natomiast dopuszczalny po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń stanowi **7,61% .**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 1 9** roku wyniesie o g ó ł e m **: 8.891.206,40 zł .**

Kwota długu obejmuje pożyczki z BGK na realizację projektów UE z 2018-2019 roku przewidziane do spłaty **w 2 0 2 0** roku w ramach środków budżetu UE w wysokości **: 1.593.370,00 zł.**

Kwota kredytów i pożyczek pozostałych wyniesie : **7.297.836,40** zł , co stanowić będzie  **42,30%** planowanych dochodów bieżących.. Kwota ta obejmuje planowany do zaciągnięcia kredyt na 2 0 1 9 roku

w wysokości: **1.300.000,00** **zł** oraz pożyczkę z W F O S i G W w Łodzi w wysokości : **654.194,00 zł .**

Razem stanowić to **n o w y d ł u g**  w wysokości : **1.954.194,00 zł.**

Pozostała kwota zadłużenia to kredyty i pożyczka WFOSIGW z lat ubiegłych ogółem ; **5.343.642,40** zł .

t.j**. kwota pożyczki z 2015 roku WFOSiGW - 89.624,00 zł , kwota pożyczki z 2018 roku WFOSiGW – 54.018,40 oraz kwota kredytów z 2011-2014 roku – 5.200.000,00 zł**

**Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2020-2025 .**

**Lata 2 0 2 0 – 2 0 2 7**

W latach 2020-2027 w założeniach prognozy nie planuje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek .

W tych latach zaplanowano nadwyżki budżetowe z przeznaczeniem na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach 2011-2012-2013

i 2014 oraz kredytów i pożyczek z B G K i W F O S i G W z roku 2 0 1 8 i 2 0 1 9.

**Rok 2 0 2 0**

**Prognoza d o c h o d ó w na 2 0 2 0 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco :

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **20.087.935,80 zł**

w tym:

-dochody bieżące 18.000.000,00 zł

-dochody majątkowe 2.087.935,80 zł

Plan dochodów bieżących na 2020 zaplanowano odnosząc się do analogicznych dochodów z 2 0 1 8 roku : **:**

**17.629.476,71 zł .** W 2020 roku uwzględniono wpływy z tyt zwrotu części podatku WAT – z pozycji realizowanej inwestycji t.j. budowy sieci wodociągowej o znacznym nakładzie .Według współczynnika odliczeń szacunkowa kwota zwrotu wyniesie - 123.237,00 zł .

W 2020 roku należy podjąć działania w celu pozyskania 120.000,00 zł z tyt. utraconego w 2018 dochodów z tyt. podatku od środków transportowych . ( 1 podatnik ) oraz przyjąć wzrost dochodów z podatków i opłat o około 130.000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2020 rok występuje **brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.**

**Kwota planowanych dochodów majątkowych wynosi o g ó ł e m : 2.087.935,80 zł**

w tym :

1**) zaplanowano środki z budżetu UE w formie zaliczki** na dofinansowanie przedsięwzięcia

p.n. „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Wójcinie „ - **494.565,80 zł**

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020  **RPO** Oś priorytetowa Gospodarka Niskoemisyjna -Umowa na Dofinansowanie projektu Nr UDA-RPLD.04.02.02-10-0047/17-00 z dnia 16 listopada 2018 roku .

2) **zaplanowano dochody majątkowe z budżetu UE** w ramach –PROW Programu Rozwoju ObszarówWiejskich na lata 2014-2020na dofinansowanie realizowanego w latach 2018-2019 projektu t.j. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice, Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska **-**

**II transza z 2019 roku w kwocie : 1.593.370,00 zł**

Środki z budżetu UE przeznaczone zostaną na spłatę pożyczki z budżetu państwa

-zaplanowanej w 2019 roku w wysokości 1..593.370,00 zł .

**Prognoza w y d a t k ó w na 2 0 2 0 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **17.693.250,20 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.569.065,56 zł

- wydatki majątkowe 2.124.185,64 zł

W tym : na finansowanie **przedsięwzięć : ogółem : 924.185,64 zł**

**z tego :**

**1.1.2 Przedsięwzięcia z udziałem środków UE : 724.185,64 zł**

1.**„Termomodernizacja budynku zespołu Szkół w Wójcinie „ ogółem: 724.185,64 zł**

**– Udział środków budżetu UE w ramach zaliczki RPO w 2 0 1 9 roku** obejmuje nakłady

w wysokości - **494.565,80**

**– Udział własny budżetu gminy–** wysokości **-** 229.619,84 zł

**1,3.2 przedsięwzięcia przewidziane do realizacji z udziałem środków własnych : 200.000.00 zł**

**1..Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice III i IV etap**

**200.000,00 zł -** Udział środków budżetu gminy .

**W y n i k budżetu – 2 0 2 0 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **2.394.685,60 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

**Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 63.000,00 zł**

zostaną sfinansowane środkami :

-zwrotu pożyczki udzielonej w 2018 roku dla OSP Ludwinów .

**R o z c h o d y zaplanowane w 2 0 2 0 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 2.457.685,60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

2) kredytów w wysokości 800.000,00 zł

3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości **19.503,60 zł**

4) **pożyczki BGK 1.593.370.00 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi – **5,09 % a** dopuszczalny – **6,70 %.** Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 0** roku wyniesie : **6.433.520,80 zł - t.j. 35,74 %** pl. dochodów bieżących**.**

**Rok 2 0 2 1**

**Prognoza d o c h o d ó w na 2021 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana - **18.100.000,00 zł**

- dochody bieżące 18,100.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem : 100.000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2021 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku

**Prognoza w y d a t k ó w na 2021 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **17.131.599,40 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.531.599,40 zł

- wydatki majątkowe 1.600.000,00 zł

w tym :

**1,2 przedsięwzięcia przewidziane do realizacji z udziałem środków własnych : 500.000,00 zł**

**w tym :**

**1..Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice III i IV etap**

**500.000,00 zł -** Udział środków budżetu gminy .

**W y n i k budżetu – 2021 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **968.400,60 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

**R o z c h o d y zaplanowane w 2021 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 968.400.60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości **23.588,60 zł**

3) kredytów w wysokości 800.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **6,23 %** a dopuszczalny - **7,44 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 1** roku wyniesie **: 5.565.120,20 zł – t.j. 30,75 %**

planowanych dochodów bieżących .

**Rok 2 0 2 2**

**Prognoza d o c h o d ó w na 2022 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.200.000.00 zł**

- dochody bieżące 17.750.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem 100.000,00 zł

W założeniach prognozy na 2022 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Prognoza w y d a t k ó w na 2022 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **16.976.411,40 zł**

w tym:

- wydatki **bieżące 15.576.411,40 zł**

- wydatki majątkowe 1.400.000,00 zł

**W y n i k budżetu – 2022 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **1.223.588,60 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczki .

**Rozchody zaplanowane w 2022 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.223.588,60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w **wysokości 23.588,60 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **7,48%** a dopuszczalny **10,38%**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 2**  roku wyniesie : **4.241.531,60 zł** – t.j**. 23,31%**

planowanych dochodów bieżących .

**Rok 2 0 2 3**

**Prognoza d o c h o d ów na 2023 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.300.000,00 zł**

- dochody bieżące 18.300.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem 150.000,00 zł t.j. o 0,85% .

W założeniach prognozy na 2023 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Prognoza w y d a t k ó w na 2023 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **16.976.411,40 zł**

w tym:

- wydatki **bieżące 15.576.411,40 zł**

- wydatki majątkowe 1.500.000,00 zł

**W y n i k budżetu – 2023 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **1.223.588,60 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczki .

**R o z c h o d y zaplanowane w 2023 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.223.588,60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości **23.588,60 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **7,22%** a dopuszczalny **13,57 %**

Kwota zadłużenia na **koniec 2 0 2 3**  roku wyniesie **: 3.017.943,00 zł – t.j. 16,58 %**

planowanych dochodów bieżąc

Rok **2 0 2 4**

Prognoza d o c h o d ó w na 2 0 2 4 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana **: 18.400.000.00 zł**

- dochody bieżące 18.400.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 100.0000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2024 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Prognoza w y d a t k ó w na 2 0 2 4 rok**

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **17.476.411,40 zł**

w tym:- wydatki bieżące 15.876.411,40 zł

- wydatki majątkowe 1.600.000,00 zł

**W y n i k budżetu – 2 0 2 4 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **923.588,60 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczki .

**R o z c h o d y zaplanowane w 2 0 2 4 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 923.588,60 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 900.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w **wysokości 23.588,60 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **5,37%** a dopuszczalny **14,50 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 4 r**oku wyniesie **: 2.094.354,40 zł – t.j. 11,38 %**

planowanych dochodów bieżących.

**Rok 2 0 2 5**

**Prognoza dochodów na 2 0 2 5 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.500.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 18.500..000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 100.0000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2025 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**: **17.705.645,60 zł**

w tym: - wydatki bieżące 16.105.645,60 zł

- wydatki majątkowe 1.600.000,00 zł

**Wynik budżetu – 2 0 2 5 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **794.354,40 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczki.

**Rozchody zaplanowane w 2 0 2 5 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 794.354,40 zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 200.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w **wysokości 594.354,40 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **4,59%** a dopuszczalny **14,34 %**

Kwota zadłużenia na **koniec 2 0 2 5**  roku wyniesie : **1.300.000,00 – t.j. 7,03 %**

planowanych dochodów bieżących

**Rok 2 0 2 6**

**Prognoza dochodów na 2 0 2 6 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.600.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 18.600..000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 100.0000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2025 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

`

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**- **18.200.000,00 zł**

w tym: - wydatki bieżące 16.450.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.500.000,00 zł

**Wynik budżetu – 2 0 2 6 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **650.000,00 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

**Rozchody zaplanowane w 2 0 2 6 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 650.000,00zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 650.000,00 zł

Wysokość raty kredytu przypadająca do spłaty w ramach prognozy będzie uzależniona od wyniku 2018 roku oraz konieczności zaciągnięcia kredytu w 2019 roku na sfinansowanie deficytu i spłaty raty pożyczek i kredytów przypadających do spłaty w 2019 roku .

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **3,73 %** a dopuszczalny **13,85 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 6** roku wyniesie **: 650.000,00 zł** co stanowi t.j**. 3,49%**

planowanych dochodów bieżących .

**Rok 2 0 2 7**

**Prognoza dochodów na 2 0 2 7 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.700.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 18.700..000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 100.0000,00 zł t.j. 0,55 %

W założeniach prognozy na 2025 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

`

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę**: **18.050.000,00 zł**

w tym: - wydatki bieżące 16.550.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.500.000,00 zł

**Wynik budżetu – 2 0 2 7 rok**

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością

dodatnią i stanowi kwotę :  **650.000,00 zł .**

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

**Rozchody zaplanowane w 2027 roku**

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 650.000,00zł**

**z tyt. przypadających do spłaty rat :**

1) kredytów w wysokości 650.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi  **3,48 %** a dopuszczalny **12.74 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 2 7** roku wyniesie :  **0,00 zl.**

**Wieloletnia prognoza finansowa**

**przewiduje realizację p r z e d s i ę w z i ę ć w latach 2019-2022 :**

**z czego w ramach :**

**W y d a t k ów na programy , p r o j e k t y 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 :

**1.1.2.1„Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzietrzkowice Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska „**

**Cel przedsięwzięcia** –

Poprawa infrastruktury związanej z zaopatrzeniem mieszkańców gminy Łubnice w wodę pitną oraz poprawa jakości dostarczanej wody

Przedmiotem Projektu jest modernizacja i rozbudowa systemu wodociągowego w Gminie Łubnice. Całe przedsięwzięcie opiera się na nowej wybudowanej w roku 2015 stacji wodociągowej w miejscowości Dzietrzkowice oraz wymianie istniejących i budowie nowych przewodów wodociągowy. Modernizacja układu pozwoli na produkcję wody spełniającej wymagania Rozporządzenia Ministra Zdrowia z 19 listopada 2002 roku w ilości pokrywającej zapotrzebowanie odbiorców.

**Wartość przedsięwzięcia: 3.822.970,28 zł**

Przedsięwzięcie realizowane będzie z dofinansowaniem środków budżetu UE w ramach PROW w wysokości łącznej : **1.908.798,00 zł .**

**Planowany okres realizacji: 2018 – 2019.**

**I etap 2018 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosły : 644.853,75 zł**

w tym :

udział budżetu UE ( prefinansowanie BGK ) - 315.428,00 zł

udział własny budżetu gminy - 256.818,75,00 zł

pożyczka W F O S i G W - 72.607,00

I - etap obejmuje :

-Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowości Wójcin –

odcinek 2

-Budowę sieci kanalizacji z przyłączami - Wójcin ul. Wieluńska.

**II etap 2019 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosą : 3.178.116,53 zł**

w tym :

udział budżetu UE ( prefinansowanie BGK ) - 1.593.370,00 zł

udział własny budżetu gminy - 916.438,53,00 zł

pożyczka W F O S i G W -668.308,00

II - etap obejmuje :

Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach Dzietrzkowice i Łubnice

– odcinek 4 ,

Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach Dzietrzkowice

i Łubnice – odcinek 5.2 ,

Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach Łubnice

i Wójcin – odcinek 8 ,

Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach Łubnice

i Wójcin – odcinek 9 ,

**1.1.2.2. Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w W ó j c i n i e.**

**Cel przedsięwzięcia:**

Zmniejszenie kosztów ogrzewania oraz osiągnięcie efektów dodatkowych, takich jak:

**a)** podniesienie komfortu użytkowania oraz zapewnienie lepszych warunków

do przeprowadzania zajęć z wychowania fizycznego

**b)** ochrona środowiska przyrodniczego

**c)** ułatwienie obsługi i konserwacji urządzeń i instalacji

**Kosztorys obejmuje zakres robót jak niżej :**

* 1. Docieplenie ścian i dachu styropianem .
  2. Wymianę źródła ciepła z węglowego na pellet ( biomasa ) .
  3. Modernizacja Kotłowni
  4. Wymiana drzwi
  5. Modernizacja wentylacji .
  6. Modernizacja korytarzy .
  7. Modernizacja placu - kostka brukowa .

.

**Wartość kosztorysowa przedsięwzięcia : 1.428.015,72 zł**

Przedsięwzięcie realizowane będzie **z dofinansowaniem środków budżetu UE** w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020

**RPO** Oś priorytetowa Gospodarka Niskoemisyjna -

Umowa na Dofinansowanie projektu Nr UDA-RPLD.04.02.02-10-0047/17-00 z dnia 16 listopada 2018 roku .

w wysokości łącznej : **975.230,24 zł .**

**Planowany okres realizacji: 2019-2020**

**I etap 2019 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosą : 703.830,08 zł**

w tym :

- docieplenie dachu – 209.481,08 zł.,

- modernizacja instalacji c.o. wraz z wymianą źródła ciepła – 465.248,18 zł.,

- nadzór inwestorski – 12.125,34 zł.,

- zarządzanie projektem – 12.125,34 zł.,

- promocja projektu - 4.850,14 zł.

**Finansowanie :**

**udział budżetu UE ( zaliczka RPO ) - 480.664,44 zł**

udział własny budżetu gminy - 223.165,64,00 zł

**II etap 2020 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosą : 724.185,64 zł**

w tym :

- docieplenie ścian – 454.963,21 zł.,

- wymiana stolarki okiennej i drzwiowej – 239.283,25 zł.,

- nadzór inwestorski – 12.474,66 zł.,

- zarządzanie projektem – 12.474,66 zł.,

- promocja projektu - 4.989,86 zł.

**Finansowanie :**

**udział budżetu UE ( zaliczka RPO ) - 494.565,80 zł**

udział własny budżetu gminy - 229.619,84 zł

**Wartości realizacji przedsięwzięcia wprowadzone zostały na podstawie wartości kosztorysowych wynikających z dokumentacji przygotowanej w 2 0 1 6 roku .**

Natomiast wartość rzeczywista realizacji zadania będzie wynikiem ogłoszonego przetargu w 2019 roku .

Wstępnie należy przyjąć iż wartość realizacji będzie o około 30% wyższa od wartości kosztorysowej ,

biorąc pod uwagę wzrost cen materiałów i usług .

**Wykaz przedsięwzięć obejmuje ponadto realizację z a d a ń w ramach :**

1.3.2 .W y d a t k ów na programy , p r o j e k t y lub zadania p o z o s t a ł e

( inne niż wymienione w pkt 1. 1.i.2.), t.j.

1..**Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Łubnicach na działce 232 o dł. 300 mb**

**Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: 170.881,50 zł**

**Nakłady roku 2019 – 138.366,00 zł**

Zakłada się możliwość pozyskania środków z poza budżetu na dofinansowanie zadania w 2019 roku.

**Planowany okres realizacji: 2018 – 2019.**

**Cel przedsięwzięcia:** poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu

1. **Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice III i IV etap**

**Etap w 2019 roku – Budowa odcinka sieci wodociągowej oraz dwóch przyłączy wodociągowych zakończonych tworzywowymi studniami wodomierzowymi w m-ści Łubnice ul. Wodna.**

**Plan zgodnie z zawarta umowa - 99.630,00 zł**

Etap III - obszar Wójcin, Andrzejów , Ludwinów

Etap IV - obszar Łubnice , Dzietrzkowice

**Cel przedsięwzięcia** –

Poprawa infrastruktury związanej z zaopatrzeniem mieszkańców gminy Łubnice w wodę pitną

Przedmiotem Projektu jest modernizacja i rozbudowa systemu wodociągowego w Gminie Łubnice.

**Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: 1.299,630,00 zł**

Zakłada się możliwość pozyskania środków z poza budżetu na dofinansowanie zadania .

w 2019-2021 roku.

**Planowany okres realizacji: 2019 – 2022.**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Zestawienie przedsięwzięć przedstawiono w **Załączniku Nr 2.**

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubnice wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w oparciu o dane przyjęte do budżetu po zmianach na **2 0 1 9**  rok.

**Przewodniczący Rady Gminy**

**w Łubnicach**