

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Gminy w Łubnicach Nr IX/42/2015
z dnia 30 października 2015 roku

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2015-2025

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2015 - 2025.

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 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 prognozy, która corocznie będzie uaktualniana przyjęto następujące założenia:

dla roku 2015 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu na 2015 rok ; od roku 2016 i na lata następne przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki makroekonomiczne (zgodnie z wytycznymi dotyczącymi założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego opublikowanymi przez Ministerstwo Finansów zaktualizowanymi w 2014 r., oraz wytycznymi Ministerstwa Finansów dotyczącymi m. in. wysokości subwencji, stawek podatków i opłat lokalnych.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. 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.

Prognoza wydatków na 2015 rok

Prognozę wydatków sporządzono przy następujących założeniach:

W wydatkach ogółem dokonano podziału na :

-wydatki majątkowe i bieżące.

Prognozowane wartości wydatków kształtują się następująco:

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 14.347.799,89 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.576.951,50 zł

- wydatki majątkowe 1.770.848,39 zł

W wydatkach bieżących kwota **260.000,00 zł** stanowi zabezpieczenie kosztów obsługi długu w tym : kosztów odsetek od zaciągniętych kredytów – **250.000,00 zł**.

Na finansowanie wydatków majątkowych zaplanowano ogółem : **1.770.848,39 zł**

w tym :

- wydatki na realizację zadań inwestycyjnych w roku budżetowym :	<u>1.770.848,39 zł</u>
w tym :	
1) inwestycje kontynuowane z udziałem środków unijnych – t.j. ostatni etap budowy stacji uzdatniania wody	<u>927.769,44 zł</u>
2) wydatki na zakupy inwestycyjne tzw. małe projekty finansowane z udziałem budżetu UE -	23.801,00 zł
3) dotacje na zakupy inwestycyjne - tzw. małe projekty finansowane z udziałem budżetu UE -	9.200,00 zł
4) dofinansowanie zakupu samochodu dla Komendy Policji w Wieruszowie	3.000,00 zł
5) wniesienie wkładu pieniężnego do Spółki Oświetlenie Uliczne w Kaliszu	28.825,90 zł
6) na finansowanie zadań i zakupów inwestycyjnych realizowanych w roku budżetowym w ramach środków własnych -	<u>778.252,05 zł</u>

- r e z e r w a na dofinansowanie inwestycji po zmianach wynosi -	<u>0,00 zł</u>

Źródłem pokrycia wydatków majątkowych w 2015 roku stanowią :

1) udział środków własnych (w tym wolne środki z lat ub.) -	948.179,67
2) dotacja z z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska	83.798,00 zł
3) pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska	83.798,00 zł
4) dofinansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej	<u>626.866,72 zł</u>
5) dofinansowanie z budżetu unii europejskiej na zakupy inwestycyjne	15.480,00 zł
6) dochody majątkowe w wysokości -	<u>12.726,00 zł</u>

Ogółem : 1.770.848,39 zł

Wynik budżetu – 2015 rok

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością ujemną i stanowi po zmianach kwotę - 731.561,00 zł.

Deficyt budżetu wynika z różnicy pomiędzy dochodami i wydatkami, w tym majątkowymi.

Przychody zaplanowane w 2015 roku po zmianach wynoszą :

Przychody zaplanowano w wysokości ogółem :	1.413.070,00 zł
w tym z tytułu :	
1) kredytu w wysokości -	0,00 zł
2) pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości -	629.272,00 zł
3) pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i gospodarki Wodnej w wysokości :	83.798,00 zł
4) oraz kwotą wolnych środków o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości :	700.000,00 zł;

Pożyczkę z budżetu państwa zaplanowano w wysokości : 629.272,00 zł

z Banku Gospodarstwa Krajowego na dofinansowanie realizacji operacji pn. :

„ Budowa: stacji uzdatniania wody w Dietrzkowicach, przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie ,oraz modernizacja-remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”.

Pożyczka została zaplanowana w oparciu o ustalenia zawarte trybie Aneksu Nr 4 z dnia 05 września 2014 roku do Umowy Nr 00234-6921-UM0501793/11 z dnia 26 września 2012 roku w sprawie przyznania pomocy finansowej w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” na realizację w/w przedsięwzięcia .

Pożyczkę zaplanowano w wysokości : 83.798,00 zł

z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację operacji pn. :

„ Budowa: stacji uzdatniania wody w Dietrzkowicach, przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie ,oraz modernizacja-remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”.

Pożyczka została przyznana zgodnie z Umową pożyczki i dotacji Nr 638/OW/2012 z dnia 27 grudnia 2012 roku . Do umowy wprowadzono zmiany w sprawie wysokości transz dofinansowania na lata 2013-2014-2015 w trybie Aneksu Nr 1 z dnia 16 stycznia 2014 roku oraz Aneksu Nr 2 z dnia 25 września 2014 roku .

1. Rozchody zaplanowane w 2015 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 681.509,00 zł

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	52.237,00 zł
2) pożyczki z BGK w wysokości :	629.272,00 zł

Planowane rozchody dotyczą spłaty zobowiązania :

- 2) **wobec BGK z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie w 2015 roku projektu pn. „ Budowa: stacji uzdatniania wody w Dietrzkowicach, przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie ,oraz modernizacja-remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”** . Realizację spłaty pożyczki ustalono na miesiąc lipiec 2015 roku.

Finansowanie spłaty będzie realizowane :

- a) ze środków pomocy finansowej w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” na realizację w/w przedsięwzięcia . Umowa przewidywała dofinansowanie w wysokości 626.292,00 na ostatni etap realizacji . Zgodnie z pismem Urzędu Marszałkowskiego Województwa Łódzkiego FR.III.433.10.19.2012.SK UM05-6921-UM0501793/11 z 30.06.2015 , po dokonaniu weryfikacji wniosku o płatność przyznano gminie dofinansowanie w wysokości - 626.866,72 zł , pomniejszając płatność o kwotę - 2.405,28 zł .
- b) ze środków własnych budżetu gminy w wysokości - 2.405,28 zł.**

- 2) **wobec Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z tytułu pożyczki udzielonej w 2014 roku na finansowanie projektu pn. „ Budowa: stacji uzdatniania wody w Dietrzkowicach, przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie ,oraz modernizacja-remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”** - 52.237,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 6,85% a po uwzględnieniu po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń stanowi - 2,24%

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **3,95%**

Spełnienie wskaźnika spłaty zobowiązań o których mowa w art.243 ustawy po uwzględnieniu wyłączeń **zostało zachowane** .

Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniesie : 7.208.144,,00 zł .

Zadłużenie gminy stanowi - 53,00 % planowanych dochodów .

L a t a 2 0 1 6 - 2 0 2 5

W latach 2016 - 2025 opracowano prognozę przyjmując kalkulację dochodów i wydatków na poziomie , który będzie miał wpływ na wynik budżetu danego roku oraz wskaźnik zadłużenia .

Szczegółowe wartości spłat dla poszczególnych lat przedstawia **Załącznik Nr 1.**

Rok 2016

Prognoza dochodów na 2016 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem po zmianach ustalono w wysokości : 12.900.000,00 zł

w tym:

– **dochody bieżące** **12.900.000,00 zł**

Założenia prognozowanych dochodów bieżących w stosunku do analogicznych w 2015 roku - t.j. 12.785.588,17 zł stanowią 100,89% .

Kwoty dotacji i środków przeznaczonych cele bieżące zaplanowano w wysokości : **2.100.000,00 zł** t.j. o 149.919,83 zł wyżej niż analogiczne wpływy wykonane w 2014 roku .

Kwoty dotacji planowane na 2015 rok nie są kwotami ostatecznymi i będą ulegały zwiększeniu w trakcie realizacji budżetu .

Na podniesienie dochodów będzie miał również wpływ wzrost stawek w podatkach i opłatach lokalnych ,opłat za gospodarowanie odpadami oraz zwiększenie stawek opłat za wodę i ścieki w celu zbilansowania wydatków na utrzymanie infrastruktury wodociągowej oraz sanitacyjnej.

W założeniach prognozy na 2016 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Kwota wydatków bieżących i majątkowych w 2016 roku będzie uzależniona od poziomu wzrostu dochodów własnych , dotacji oraz subwencji .

Prognoza wydatków na 2016 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 12.855.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 11.855.188,00 zł
- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2016 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 44.812,00 zł .

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

Rozchody zaplanowane w 2016 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>44.812,00 zł</u>
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 2,21 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **3,64 %**

Kwota zadłużenia na koniec 2016 roku wynosi : **7.163.332,00 zł , t.j. 55,53 %** planowanych dochodów .

Rok 2017

Prognoza dochodów na 2017 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **13.100.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 13.100.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 200.000,00 zł . Wzrost dochodów w 2017 roku będzie uzależniony od realizacji wpływów w 2016 roku .

Wzrost dochodów z tyt. podatków i opłat w stosunku do roku ubiegłego szacuje się na kwotę 50.000,00 zł t.j. o 2,17 % w stosunku do roku ubiegłego .

Podniesienie pozostałych dochodów będzie podyktowane koniecznością podwyższeniem stawek z tytułu opłat za gospodarowanie odpadami oraz stawek opłat za wodę i ścieki w celu zbilansowania wydatków na utrzymanie infrastruktury wodociągowej i sanitacyjnej.

Wzrost dochodów własnych gminy podyktowany jest również koniecznością pozyskiwania środków na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych .

W założeniach prognozy na 2017 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku .

Kwota wydatków bieżących i majątkowych w 2017 roku będzie również uzależniona od poziomu wzrostu dochodów własnych , dotacji oraz subwencji .

Prognoza wydatków na 2017 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - **12.855.188,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 11.855.188,00 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2017 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **244.812,00 zł** .

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

Rozchody zaplanowane w 2017 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **244.812,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

3) kredytów w wysokości 200.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 3.59 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **5,02 %**

Kwota zadłużenia na koniec 2017 roku wynosi : **6.918.520,00 zł**

t.j. **53,82 %** planowanych dochodów .

Rok 2018

Prognoza dochodów na 2018 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **13.200.000,00 zł**

w tym:

– dochody bieżące 13.200.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 100.000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2018 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku .

Planowane wydatki bieżące obniża się w stosunku do roku ub. we wszystkich działach .
Realizacja wydatków majątkowych będzie uzależniona od poziomu wzrostu dochodów własnych oraz dotacji .

Prognoza wydatków na 2018 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - **12.655.188,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 11.855.188,00 zł

- wydatki majątkowe 800.000,00 zł

Wynik budżetu – 2018 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **544.812 .00 zł . **

Rozchody zaplanowane w 2018 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **544.812,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

3) kredytów w wysokości 500.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 5,87 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **6,77%**

Kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie : **6.373.708,00 zł**

t.j. 48,28 % planowanych dochodów .

Rok 2019

Prognoza dochodów na 2019. rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **13.400.000,00 zł**

w tym:

– dochody bieżące 13.400.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ub. stanowi ogółem 200.000,00 zł . .

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

Realizacja wydatków majątkowych będzie uzależniona od poziomu wzrostu dochodów własnych oraz dotacji . Konieczność spłaty rat kredytów wpływa również na ograniczone możliwości inwestowania .

Prognoza wydatków na 2019 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 12.555.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.055.188,00 zł
- wydatki majątkowe 500.000,00 zł

Wynik budżetu – 2019 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 844.812,00 zł .

Rozchody zaplanowane w 2019 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>844.812,00 zł</u>
z tyt. przypadających do spłaty rat :	
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
3) kredytów w wysokości	800.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 8,02 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi 9,26%

Kwota zadłużenia na koniec 2019 roku wyniesie : 5.528.896,00 zł

t.j. 41,26% planowanych dochodów .

Rok 2020

Prognoza dochodów na 2020 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 13.600.000,00 zł

w tym:

- dochody bieżące 13.600.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 200.000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2020 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku . Konieczność spłaty rat kredytów wpływa również na ograniczenia w zakresie inwestowania .

Prognoza wydatków na 2020 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 12.655.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.155.188,00 zł
- wydatki majątkowe 500.000,00 zł

Wynik budżetu – 2020 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 944.812,00 zł .

Rozchody zaplanowane w 2020 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>944.812,00 zł</u>
z tyt. przypadających do spłaty rat :	
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
3) kredytów w wysokości	900.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 8,60%

Wskaźnik dopuszczalny stanowi 9,91% .

Kwota zadłużenia na koniec 2020 roku wynosi : **4.584.084,00 zł**

t.j. 33,71 % planowanych dochodów .

Rok 2021

Prognoza dochodów na 2021 rok .

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **13.800.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 13.800.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 200.000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2021 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku .
Konieczność spłaty rat kredytów wpływa również na ograniczone możliwości inwestowania .

Prognoza wydatków na 2021 rok .

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 12.755.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.155.188,00 zł

- wydatki majątkowe 600.000,00 zł

Wynik budżetu – 2021 rok .

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 1.044.812,00 zł .

Rozchody zaplanowane w 2021 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>1.044.812,00 zł</u>
z tyt. przypadających do spłaty rat :	
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
3) kredytów w wysokości	1.000.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 9,17 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi 10,28 %

Kwota zadłużenia na koniec 2021 roku wynosi : **3.539.272,00 zł**

t.j. 25,65% planowanych dochodów .

Rok 2022

Prognoza dochodów na 2022 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **14.000.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 14.000.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 200.000,00 zł .

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

Planowane wydatki bieżące są nieznacznie wyższe od analogicznych w roku ubiegłym Realizacja wydatków majątkowych będzie uzależniona od poziomu wzrostu dochodów własnych oraz dotacji . Konieczność spłaty rat kredytów wpływa również na ograniczone możliwości inwestowania .

Prognoza wydatków na 2022 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 12.800.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.200.000,00 zł

- wydatki majątkowe 600.000,00 zł

Wynik budżetu – 2022 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 1.200.000,00 zł .

Rozchody zaplanowane w 2022 roku.

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.200.000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 10,07 %

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **10,86 %**

Kwota zadłużenia na koniec 2022 roku wynosi : **2.339.272,00 zł**

t.j. 16,71 % planowanych dochodów.

Rok 2023

Prognoza dochodów na 2023 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **14.200.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 14.200.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego stanowi ogółem 200.000,00

W założeniach prognozy na 2023 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Wzrost wydatków bieżących i majątkowych będzie uzależniony od poziomu wzrostu dochodów własnych oraz dotacji . Konieczność spłaty rat kredytów wpływa również na ograniczenia w zakresie inwestowania .

Prognoza wydatków na 2023 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 13.000.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.300.000,00 zł

- wydatki majątkowe 700.000,00 zł

Wynik budżetu – 2023 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 1.200.000,00 zł .

Rozchody zaplanowane w 2023 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.200.000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 9,86%

Wskaźnik dopuszczalny stanowi 11,80%

Kwota zadłużenia na koniec 2023 roku wynosi : **1.139.272,00 zł**

t.j.8,02 % planowanych dochodów.

Rok 2024

Prognoza dochodów na 2024 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **14.300.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 14.300.000,00 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.

Z uwagi na wzrost dochodów i niewielki wzrost wydatków bieżących szacuje się wzrost wydatków majątkowych .

Prognoza wydatków na 2024 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - **13.360.728,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 12.360.728,00 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2024 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **939.272,00 zł** .

Rozchody zaplanowane w 2024 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 939.272,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 939.272,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - **7,62%**

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **12,72 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2024** roku wynosi : 200.000,00 zł

t.j. 1,40 % planowanych dochodów .

Rok 2025

Prognoza dochodów na 2025 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **14.500.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 14.500.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 200.0000,00 zł t.j.

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

W 2015 szacuje się znaczny wzrost wydatków majątkowych .

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 14.300.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 12.800.000,00 zł
- wydatki majątkowe 1.500.000,00 zł

Wynik budżetu – 2025 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **200.000,00 zł** .

Rozchody zaplanowane w 2025 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **200.000,00 zł**
z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 200.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi - 2,07%

Wskaźnik dopuszczalny stanowi 13,27% .

Kwota zadłużenia na koniec 2025 roku wyniesie : 0,00 zł

Informacja z art. 226 ust.2a i ust.1pk1 8 ustawy o finansach publicznych

Wydatki majątkowe objęte limitem wynikają z limitu wydatków na planowane i realizowane wieloletnie przedsięwzięcia i programy finansowane z udziałem środków z Unii Europejskiej oraz środków własnych gminy .

Łączny limit zobowiązań na wydatki majątkowe w latach 2015 -2018 skalkulowano w wysokości : 3.162.769,44 zł , w tym na 2015 rok po zmianach wynosi : **962.769,44 zł** .

Wykaz przedsięwzięć Gminy Lubnice na lata 2015 -2018 stanowi Załącznik Nr 2 do uchwały .

Przedsięwzięcia inwestycyjne

W roku 2015 zostanie zakończona realizacja przedsięwzięcia p.n. :

1. Budowa stacji uzdatniania wody w Dziętkowicach , przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie oraz modernizacja –remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Lubnicach - **planowane zakończenie budowy do 30 kwietnia 2015 roku**

Zadanie ma na celu poprawę infrastruktury związanej z zaopatrzeniem mieszkańców gminy Lubnice w wodę pitną oraz poprawę jakości dostarczanej wody .

Okres realizacji zaplanowano w latach 2009 -2015 z podziałem na etapy t.j. :

W latach 2009 -2011 -

Opracowanie dokumentacji na zrealizowanie przedsięwzięcia -
Koszty wyniosły **434.942,00 zł**

W roku 2012

Realizacja etapu zadania t.j. „Budowa odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie „,
Koszty budowy wyniosły : **81.048,78 zł**

F i n a n s o w a n i e nakładów zrealizowano :

- udział budżetu gminy 20.620,78 zł
- pożyczka z WFOS i GW 60.428,00 zł .

Pożyczka została przyznana gminie zgodnie z Umową Nr 286/GW/P/2012 z dnia 04.09.2012 roku na sfinansowanie w 2012 roku wykonania pierwszego etapu przedsięwzięcia z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi .

W roku 2013

Realizacja etapu zadania t.j. „ Budowa przyłącza wodociągowego w Wójcinie oraz modernizacja –remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”

Koszty budowy wyniosły : **123.978,00 zł**

F i n a n s o w a n i e nakładów zrealizowano :

- udział budżetu gminy 114.672,00 zł
w tym: wydatki zakwalifikowane do dofinansowania z budżetu z UE – 71.745,00 zł
- pożyczka z WFOS i GW 4.653,00 zł .
- dotacja z WFOS i GW 4.653,00 zł .

Pożyczka i dotacja została przyznana z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w oparciu o Umowę Nr 638/OW/PD/2012z dnia 27 grudnia .2012 roku na dofinansowanie projektu pod nazwą :

„ Budowa: stacji uzdatniania wody w Dietrzkowicach, przyłącza wodociągowego w Wójcinie , odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie oraz modernizacja-remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach”.

Kwota przyznanej pożyczki wynosiła - 530.336,00 w ramach następujących transz :

Rok 2013 – 6.477,00

Rok 2014 - 274.513,00

Rok 2015 - 249.346,00

Kwota przyznanej dotacji wynosiła - 530.336,00 w ramach następujących transz :

Rok 2013 – 6.477,00

Rok 2014 - 274.513,00

Rok 2015 - 249.346,00

Kwoty dotacji i pożyczki zostały ustalone w umowie na podstawie danych wynikających z wartości kosztorysowych przedsięwzięcia planowanego do wykonania w roku 2013 oraz w latach 2014 i 2015 .

Ponieważ koszt realizacji zadania w 2013 roku uległ w wyniku dokonanego przetargu zmniejszeniu uległa kwota przyznanej dotacji i pożyczki do wysokości - 4.653,00 zł

W listopadzie 2013 roku gmina wystąpiła z wnioskiem o dokonanie zmian w umowie .

W dniu 16 stycznia 2014 roku został podpisany Aneks Nr 1 do Umowy Nr 638/OW/PD/2012 z dnia 27 grudnia .2012 roku na dofinansowanie projektu .

Kwota przyznanej pożyczki została ustalona w wysokości - 528.512,00

z tego :

Rok 2013 – 4.653,00

Rok 2014 - 274.513,00

Rok 2015 - 249.346,00
Kwota przyznanej dotacji została ustalona w wysokości - 528.512,00
Rok 2013 – 4.653,00
Rok 2014 - 274.513,00
Rok 2015 - 249.346,00

W latach 2014-2015

Zaplanowano realizację ostatniego etapu przedsięwzięcia
t.j. Budowę stacji uzdatniania wody w Dziętrzkowicach .

Wartość kosztorysowa przedsięwzięcia wynosiła : **5.721.468,52 zł**

W 2014 roku zaplanowano nakłady w wysokości - 2.781.001,19 zł

W 2015 roku zaplanowano nakłady w wysokości - 2.940.467,33 zł

Źródła finansowania zadania zaplanowano :

1) Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
Rok 2014 - **274.513,00** Rok 2015 - **249.346,00**

2) Dotacja z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi
Rok 2014 - **274.513,00** Rok 2015 - **249.346,00**

- **na podstawie Umowy** Nr 002354-6921-UM0501793/11 z dnia 26 września.2012 r.
o przyznaniu pomocy z budżetu unii europejskiej w ramach działania
„Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej „ objętego PROW .

1) Pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania
Rok 2014 - **1.627.074,00** Rok 2015 - **1.846.123,00**

- **środki własne budżetu gminy (kredyty)**
Rok 2014 - **604.901,19** Rok 2015 - **595.652,33**

Razem : 2.781.001,19 2.940.467,33

W wyniku przeprowadzonego w 2014 roku przetargu na realizację budowy stacji uzdatniania wody w Dziętrzkowicach kwota nakładów na realizację zadania uległa zmniejszeniu do wysokości : **3.426.503,11**

Po zmianie harmonogramu rzeczowo-finansowego zadania ustalono :

w 2014 roku - kwotę nakładów do wykonania w wysokości **2.364.864,55 zł**

w 2015 roku - kwotę nakładów do wykonania w wysokości **1.061.638,56 zł**

W wyniku zmiany harmonogramu rzeczowo-finansowego zadania planowanego do realizacji na lata 2014 i 2015 uległy zmianie kwoty dotacji i pożyczek oraz środki budżetu unii europejskiej na współfinansowanie zadania .

Gmina wystąpiła z wnioskami o wprowadzenie zmian do w/w umów.

Pożyczka i dotacja przyznana z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w oparciu o Umowę Nr 638/OW/PD/2012z dnia 27 grudnia .2012 roku oraz Aneks Nr 1 z 16 stycznia 2014 roku na dofinansowanie projektu uległa zmniejszeniu., co zostało uregulowane w trybie Aneksu Nr 2 z dnia 26 września 2014 roku.

Zgodnie z Aneksem Nr 2 z dnia 25 września 2014 roku ustalona została kwota dofinansowania z WFOS i GW w łącznej **wysokości : 642.218,00 zł** , z podziałem jak niżej :

1) w formie pożyczki do wysokości - 321.109,00 zł
z czego transze po zmianach wyniosą:

Rok 2013 – 4.653,00

Rok 2014 - 232.658,00

Rok 2015 - 83.798,00
1) w formie dotacji do wysokości - 321.109,00 zł
z czego transze po zmianach wyniosą:
Rok 2013 - 4.653,00
Rok 2014 - 232,658,00
Rok 2015 - 83.798,00

Dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej przyznane gminie na dofinansowanie projektu Na podstawie umowy Nr 002354-6921-UM0501793/11 z dnia 26 września.2012 r. uległo zmniejszeniu .

Zgodnie z Aneksm Nr 4 z dnia 05 września 2014 roku ustalono kwotę pomocy finansowej w wysokości 2.139.477,00 zł t.j. :

I transza - 1.504.912,78 zł dla I etapu realizowanego w latach : 2013 - 2014 .
Dofinansowanie kosztów kwalifikowanych poniesionych w 2013 roku stanowi - 71.745,00
Dofinansowanie kosztów kwalifikowanych planowanych w 2014 roku stanowi - 1.433.167,78
II transza - 629.272,00 zł dla II etapu realizowanego w 2015 roku .

Realizację przedsięwzięcia zakończono dnia 15 kwietnia 2015 roku .

Limit zobowiązań po odliczeniu podatku WAT wynosi - 927.769,44 zł .
Nakłady poniesione w 2015 roku na finansowanie wydatków stanowią kwotę
Brutto (t.j., z podatkiem WAT) - t.j. **1.137.235,55 zł**
Kwota nakładów netto po odliczeniu podatku WAT wynosi - **927.769,44 zł .**

Koszty realizacji przedsięwzięcia poniesiony w latach 2009 -2015 przedstawiają się j.n. :

Rok 2009 - 2011 - 418.592,49 zł po odliczeniu WAT

Koszt opracowania dokumentacji projektowo – kosztorysowej

Rok 2012 - 81.048,78 zł po odliczeniu WAT

Budowa odcinka sieci wodociągowej w Ludwinowie

Rok 2013 - 101.449,59 zł po odliczeniu WAT

Budowa przyłącza wodociągowego w Wójcinie , oraz modernizacja - remont kanalizacji sanitarnej i przepompowni ścieków w Łubnicach

Rok 2014 1.932.456,42 zł - po odliczeniu WAT

Budowa stacji uzdatniania wody w Dziętrzkowicach - I etap

Rok 2015 927.769,44 zł – po odliczeniu WAT

Budowa stacji uzdatniania wody w Dziętrzkowicach - II etap

OGÓLEM : 3. 461.316,72 zł

Źródła finansowania przedsięwzięcia stanowią środki z poza budżetu gminy oraz kredyty i pożyczki jak niżej :

1) budżet gminy w łącznej wysokości	626.891,22 zł
2) środki pozabudżetowe :	2.834.425,50 zł
- dotacja z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska	321.109,00 zł
- pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska	321.109,00 zł
- pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska w tym umorzenie pożyczki WFOS i G W z 2012 roku - 22.660,50zł	60.428,00 zł
- środkami budżetu UE (w latach - 2013-2014)	1.504.912,78 zł
- środkami budżetu UE (w latach -2015)	626.866,72 zł
Ogółem :	3.461.316,72 zł.

Wieloletnia prognoza finansowana lata 2015-2025 przewiduje rozpoczęcie nowych zadań inwestycyjnych w latach 2015-2018 :

t.j. w ramach :

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

1. „Przebudowa dróg gminnych.”

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia - 1.000.000,00 zł

Przedsięwzięcie ma celu poprawę infrastruktury wsi na terenie gminy Łubnice .

Przedsięwzięcie zaplanowano w zakresie realizacji na lata 2016 – 2018 .

Dokumentacja na przebudowę dróg wymaga ponownej aktualizacji wartości kosztorysowej planowanych zadań .

Dokumentacja projektowo- kosztorysowa została opracowana na przebudowę dróg gminnych:

- ul Dzierżyńskiego Wójcin ,
- droga w Ludwinowie ,
- ul. Wodna Łubnice ,
- ul. Prusa Dzierżkowice ,
- ul. Hanki Sawickiej Andrzejów .

Realizację przedsięwzięcia w zakresie robót budowlanych zaplanowano na 2016-2018 rok.

Limity nakładów przedstawiają się następująco :

- nakłady planowane w 2016 roku wynoszą : 300.000,00 zł
- nakłady planowane w 2017 roku wynoszą : 300.000,00 zł
- nakłady planowane w 2018 roku wynoszą : 400.000,00 zł

Uwzględnienie planowanych nakładów na w/w/ przedsięwzięcie w latach 2016 -2018 jest podstawowym warunkiem ubiegania się o środki spoza budżetu gminy .

Podjęto działania celem pozyskania dofinansowania projektu , co spowoduje zmniejszenie zaangażowania środków w postaci kredytu .

Okres realizacji ustalony na lata 2016- 2018 może ulec zmianie .

2 „Termomodernizacja budynków szkolnych w Łubnicach i w Wólcinie

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia - 1.235.000,00 zł

Okres realizacji zadania może ulec zmianie .

Rok 2015 – planowane nakłady ogółem : 35.000,00 zł .

1. Opracowanie dokumentacji technicznej realizacji projektu .

Rok 2016 – planowane nakłady ogółem : 500.000,00 zł

1. Zespół Szkół w Łubnicach - realizacja planowana w 2016 roku - nakłady 500.000,00 zł

- * - docieplenie ścian, dachu
- - wymiana stolarki okiennej i drzwiowej
- - modernizacja instalacji C.O. bez wymiany źródła ciepła
- - instalacja solarna
- - wentylacja nawiewno – wywiewna z odzyskiem ciepła (rekuperacja)

Rok 2017 – planowane nakłady ogółem : 500.000,00 zł

1. Zespół Szkół w Łubnicach i w Wólcinie – realizacja planowana w 2017 roku- nakłady – 500.000,00 zł (rozbudowa z termomodernizacją budynku ZS w Wólcinie)

- - docieplenie ścian, dachu.
- - wymiana stolarki okiennej i drzwiowej
- - modernizacja instalacji C.O. z wymianą źródła ciepła na biomasę
- - instalacja solarna
- - wentylacja nawiewno – wywiewna z odzyskiem ciepła (rekuperacja)

Rok 2018 – planowane nakłady ogółem : 200.000,00 zł

2.- Zespół Szkół w Wólcinie realizacja planowana w 2018 roku – nakłady 200.000,00 zł

- - modernizacja instalacji C.O. z wymianą źródła ciepła na biomasę
- - instalacja solarna
- - wentylacja nawiewno – wywiewna z odzyskiem ciepła (rekuperacja)

Realizacja projektu wpłynie na poprawę warunków ekologicznych i ekonomicznych, a także na atrakcyjność obszaru oraz świadomość społeczną. Głównym celem projektu jest zmniejszenie zanieczyszczenia powietrza na terenie gminy oraz racjonalne wykorzystanie energii co bezpośrednio przełoży się na poprawę warunków pracy uczniów i nauczycieli, spowoduje poprawę wizerunku Szkoły, a co w dłuższej perspektywie czasowej przełoży się na rozwój Gminy.

Celem głównym termomodernizacji jest obniżenie kosztów ogrzewania, jak również osiągnięcie efektów dodatkowych, takich jak:

- podniesienie komfortu użytkownika,
- ochrona środowiska przyrodniczego,
- ułatwienie obsługi i konserwacji urządzeń i instalacji

Wykaz 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 na **2015** rok z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w okresie od 01 stycznia 2015 do dnia uchwalenia niniejszej uchwały .

Przewodniczący
Rady Gminy w Łubnicach
Piotr Hyłka