

### Załącznik Nr 3

#### do Uchwały Rady Gminy w Łubnicach Nr XXII/115/2017 z dnia 30 stycznia 2017 roku

#### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2017-2027**

##### Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2017 - 2027

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 2027.

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 2017 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu na 2017 rok .  
Dochody na 2017 rok wzrosną w trakcie roku o kwotę dotacji z budżetu państwa na realizację dopłaty do akcyzy oraz stypendium dla dzieci .

Od roku 2018 do roku 2027 przyjęto sposób prognozowania dochodów poprzez indeksację :

- w 2018 roku – o 250.000,00- t.j.1,59% ,
- w 2019 roku - o 200,000,00- t.j.1,25%,
- w 2020 roku- o 200,000,00- t.j.1,23% .

W latach 2021-2027 – założenia przewidują średni wzrost dochodów o 100.000, 00 zł -t.j. 0,60%.

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.

## Rok 2017

### Prognoza dochodów

Prognozę dochodów sporządzono przy następujących założeniach:

W dochodach występuje kwota dochodów bieżących natomiast nie planuje się wpływów z tyt. dochodów majątkowych. Planowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : **16.862.176,92 zł**

w tym:

- dochody bieżące	15.750.000,00 zł
- dochody majątkowe	1.112.176,92 zł

**Poziom planowanych dochodów bieżących szacowany na 2017 rok jest wyższy od wykonania na dzień 31 grudnia 2016 roku ( t.j.15.483.908,54 zł ).**  
( ogółem o kwotę : **339.644,09 zł ( per saldo )** )

Wzrost w stosunku do r. ub. występuje w pozycji :

- **dochody z tyt. udziału** w podatku dochodowym od osób fizycznych + **384.671,00 zł**
- **dotacje i środki na cele bieżące** co stanowi kwotę ogółem + **30.707,33 zł** .

Kwota dotacji w trakcie realizacji budżetu wzrosła w r. b. o około : 300.000,00 zł ,  
w tym : na wypłatę stypendiów dla uczniów ( około 50.000,00 ) oraz finansowanie dopłat do akcyzy dla rolników ( około 250.000,00 ) .

**Wzrost dochodów** w odniesieniu do analogicznych wpływów roku .ubiegłego występuje również w pozycjach takich jak :

\* podatki i opłaty ogółem t.j. z tyt. wzrostu wpływów z podatku od nieruchomości , co jest wynikiem przeprowadzonej kontroli podmiotów opodatkowanych oraz wzrostu stawek za odbiór odpadów .

Zmniejszenie dochodów w odniesieniu do analogicznych wpływów roku .ubiegłego występuje w pozycjach takich jak :

- **dochody z tyt. subwencji ogólnej** : - **182.462,00 zł** .

**Kwota dochodów majątkowych wynosi ogółem : 1.112.176,92 zł**

z tego :

1) kwota **1.037.176,92 zł** .

ustalona została w oparciu umowę zawartą 08 września 2016 roku nr UDA-RPLD.04.02.02-10-0025/16-00 w ramach RPO na lata 2014-2020 na dofinansowanie realizacji przedsięwzięcia planowanego w 2017 roku t.j. :

- „**Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół im. Andersa w Łubnicach wraz z remontem istniejącej wentylacji mechanicznej z utwardzeniem terenu** „  
**Dofinansowanie będzie przekazane w formie zaliczki na realizację płatności za roboty budowlane zgodnie z harmonogramem** .

Zakończenie realizacji projektu - przewiduje się na 30 listopada 2017 rok.

2) Kwota **75.000,00 zł**

t.j. pomoc finansowa Powiatu Wieruszowskiego- modernizacja parkingu i drogi -

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

### Prognoza wydatków na 2017 rok

Prognozę wydatków sporządzono przy następujących założeniach:

W wydatkach ogółem dokonano podziału na wydatki majątkowe i bieżące.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 17.462,176,92 zł**

-w tym:

- wydatki bieżące 15.080.710,19 zł  
- wydatki majątkowe 2.381.466,73 zł

W wydatkach bieżących kwota **225.092,00 zł** stanowi zabezpieczenie kosztów obsługi długu w tym : kosztów odsetek od zaciągniętych kredytów – **225.092,00 zł** .

**Na finansowanie wydatków majątkowych zaplanowano kwotę ogółem : 2.381.466,73 zł**

**w tym :**

- wydatki na realizację nowych zadań inwestycyjnych 322.678,73 zł  
- realizację przedsięwzięcia t.j termomodernizację budynku oświaty 1.950.000,00 zł  
( zadanie kontynuowane- rozpoczęte w 2015 roku )  
- pomoc finansową dla Powiatu Wieruszowskiego wsparcie zadań inwestycyjnych realizowanych na terenie gminy Łubnice 108.788,00 zł  
( budowa ścieżki rowerowo- pieszej, budowa chodnika oraz przebudowa i modernizacja dróg)

**Źródłem pokrycia wydatków majątkowych w 2017 roku będą :**

- wolne środki z lat ubiegłych w łącznej wysokości 600.000,00 zł  
- dochody własne w łącznej wysokości 669.289,81 zł  
- pomoc finansowa Powiatu Wieruszowskiego 75.000,00 zł  
- dofinansowanie z budżetu UE w ramach RPO ( zaliczka ) - 1.037.176,92 zł

Planowane wydatki majątkowe :

w tym :

**1.1.przedsięwzięcia z udziałem środków**

**UE - 1.950.000,00 zł**

1) „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół im. Andersa w Łubnicach wraz z remontem istniejącej wentylacji mechanicznej z utwardzeniem terenu „ ogółem : 1.950.000,00 zł

Udział środków budżetu UE w ramach programu RPO - 1.037.176,92 zł

Udział własny budżetu gminy –

912.823,08 zł

**1.2 przedsięwzięcia z udziałem środków**

**własnych - 108.788,00 zł**

1) „ Budowa ścieżki rowerowo-pieszej przy drodze powiatowej Nr 4510E w m. Wójcin oraz Budowa odcinka chodnika w ciągu drogi Powiatowej nr 4510E w m. Łubnice od skrzyżowania z ul. Wodną - Pomoc finansowa dla Powiatu Wieruszowskiego - 100.000,00zł -

-Udział środków budżetu gminy

2) „ Powierzchniowe utrwalenie odcinków dróg powiatowych przebiegających przez teren gminy Łubnice - Pomoc finansowa dla Powiatu Wieruszowskiego -

8.788,00 zł - Udział środków budżetu gminy

Udział środków budżetu gminy

**Wynik budżetu – 2 0 1 7 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 kwotę - 600.000 zł .

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

## Przychody zaplanowane w 2017 roku

**Przychody zaplanowane w wysokości ogółem :** **944.812,00 zł**

zostaną sfinansowane środkami pozostającymi na rachunku budżetu z lat ub :

- kwotą wolnych środków , o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w wysokości: **944.812.00 zł**;

## Rozchody zaplanowane w 2017 roku

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 344.812,00 zł**

- |                                   |               |
|-----------------------------------|---------------|
| 1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości | 44.812,00 zł  |
| 2) kredytów w wysokości           | 300.000,00 zł |

---

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi : **3,38 %** .

Wskaźnik dopuszczalny stanowi **5,43 %**.

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

Zadłużenie gminy na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie : **6.818.520,00 zł** ,  
co stanowi : **43,29%** planowanych dochodów własnych  
( t.j. 15.750.000,00 zł ) .

---

## Lata 2018-2027

**W latach 2018-2027 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 2011-2015

## Rok 2018

### Prognoza dochodów na 2018 rok

**Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:**

- 1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 16.000.000,00 zł**  
w tym:- dochody bieżące 16.000.000,00 zł

Planowany wzrost dochodów przewidziano na poziomie - 250.000.,00 zł t.j o 1,59 %

Kwota planowanych dochodów w 2018 roku wzrośnie w ramach dotacji z tyt. dopłat do akcyzy dla rolników oraz stypendia dla uczniów , które sa zadysponowane w miesiącach maj i październik .

Z uwagi na zwiększenie wpływów z tyt. dotacji dostosowano w latach 2019-2027 poziom wydatków bieżących mając na względzie wzrost wydatków z zakresu opieki społecznej w ramach dotacji .

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

### Prognoza w y d a t k ó w n a 2 0 1 8 r o k

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 15.555.188,00 zł**  
w tym: - wydatki bieżące 14.840.192,34 zł  
- wydatki majątkowe 714.995,66 zł

#### **Planowane wydatki m a j ą t k o w e :**

W tym :

#### **\* Zadanie inwestycyjne**

przewidziane do realizacji roku

t.j. „Przebudowa drogi gminnej ul. Poniatowskiego w Kolonii Dzierzkowice” - 596.207,66 zł

Zadanie przewidziane jest do

dofinansowania na podstawie Umowy

Nr 00034-65151UM o przyznaniu

pomocy z Programu Rozwoju Obszarów

Wiejskich na lata 2014-2020

**Udział środków budżetu UE w ramach programu PROW - 348.975,00zł**

**Udział własny budżetu gminy -**

247.232,66zł .

#### **\* P r z e d s i ę w z i e c i a**

**t.j. 1.2 przedsięwzięcia zaplanowane**

**do realizacji z udz. środków własnych :**

118.788,00 zł

w tym :

1. „ Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice :Tranzyt do Wójcina - 110.000,00zł - -Udział środków budżetu gminy .

2. „ Powierzchniowe utrwalenie odcinków dróg powiatowych przebiegających przez teren gminy Łubnice - Pomoc finansowa dla Powiatu Wieruszowskiego - 8.788,00 zł - Udział środków budżetu gminy.

### W y n i k b u d ż e t u – 2 0 1 8 r o k

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 444.812,00 zł .

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

### Rozchody zaplanowane w 2 0 1 8 r o k u

**Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 444.812,00 zł**

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

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

2) kredytów w wysokości 400.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **4,12%** .

Wskaźnik dopuszczalny spłaty wynosi **5,33%**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 1 8 r o k u** wyniesie : 6.373.708,00 zł .

## Rok 2019

### Prognoza dochodów na 2019 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : **16.200.000,00 zł**  
w tym:  
- dochody bieżące 16.200.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ubiegłego : 200.000,00 zł. t.j. 101,25%  
W założeniach prognozy na 2019 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

### Prognoza wydatków na 2019 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : **15.955.188,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 14.55.188,00 zł  
- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Planowane wydatki majątkowe :

**1,2 przedsięwzięcia zaplanowane do realizacji z udziałem środków własnych : 1.000.000,00 zł**

w tym :

- 1) „ Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice :Tranzyt do Wójcina „  
- **500.000,00zł** - Udział środków budżetu gminy  
2) „Termomodernizacja , przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Wójcinie”  
- **500.000,00 zł**- Udział własny budżetu gminy

### Wynik budżetu – 2019 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 2019 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości : **244.812,00 zł**  
z tyt. przypadających do spłaty rat :

- |                                   |               |
|-----------------------------------|---------------|
| 1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości | 44.812,00 zł  |
| 2) 2) kredytów w wysokości        | 200.000,00 zł |

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **3,39%** z uwzględnieniem wyłączeń **4,23%**

Kwota zadłużenia na koniec **2019** roku wyniesie : **6.128.896,00 zł .**

.

## Rok 2020

### Prognoza dochodów na 2020 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana :	<b>16.400.000,00 zł</b>
w tym:	
- dochody bieżące	<u>16.400.000,00 zł</u>

Wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego szacuje się na 200.000,00 zł t.j. 101,23 %

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

### Prognoza wydatków na 2020 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - 15.815.916,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące	15.015.916,00 zł
- wydatki majątkowe	800.000,00 zł

W tym :

1,2 przedsięwzięcia przewidziane do

realizacji z udziałem środków

własnych : 800.000,00 zł

w tym :

1) „ Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Łubnice :Tranzyt do Wójcina „ - 400.000,00zł

Udział własny budżetu .

2) „Termomodernizacja , przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Wójcinie”

- 400.000,00 zł-

Udział własny budżetu .

### Wynik budżetu – 2020 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 584.084,00 zł .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

### Rozchody zaplanowane w 2020 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 584.084,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
2) kredytów w wysokości	539.272,00 zł

Kwota zadłużenia na koniec 2020 roku wyniesie : 5.544.812,00 zł

## Rok 2021

### Prognoza dochodów na 2021 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana - **16.500.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 16.500.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem 100.000,00 zł .t.j. 100.60%.

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

### Prognoza wydatków na 2021 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - **15.655.188,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.055.188,00 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 : **844.812,00 zł** .

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

### Rozchody zaplanowane w 2021 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **844.812,00 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

---

Kwota zadłużenia na koniec **2021** roku wyniesie : **4.700.000,00 zł**

## Rok 2022

### Prognoza dochodów na 2022 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **16.600.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 16.600.000,00 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 wydatków na 2022 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę - **15.600.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.000.000,00 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 : **1.000.000,00 zł** .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

### Rozchody zaplanowane w 2022 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **1.000.000,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł

---

Kwota zadłużenia na koniec **2022** roku wyniesie : **3.700.000,00 zł**

Przewodniczący Rady Gminy  
w Lubnicach

Piotr Hyłka