

Objaśnienia

przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubnice
na lata 2018 - 2026

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2018 - 2026

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 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 Lubnice ostatnia potencjalna spłata z tytułu rat pożyczek i kredytów przypada w roku 2026.

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 2018 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu po zmianach na 2018 rok. Dochody na 2018 rok wzrosną w trakcie roku o kwotę dotacji z budżetu państwa na realizację zadań z tytułu dopłaty do akcyzy oraz wypłat stypendium dla dzieci.

Od roku 2019 do roku 2026 przyjęto sposób prognozowania dochodów bieżących poprzez indeksację: w 2019 roku o 27.076,00 zł a w latach 2020-2026 - średnio o 200.000 t.j. od 1,0 do 1,01 %
Konieczność spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów powoduje wprowadzenie dyscypliny po stronie wydatków na okres od 2018 do 2026 roku.

Od roku 2018 do roku 2020 przyjęto sposób prognozowania wydatków poprzez obniżenie wydatków bieżących z uwagi na konieczność realizacji wydatków majątkowych w tym realizacji przedsięwzięcia p.n. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzierżkowice Lubnice, Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska”.
Gmina podjęła działania w celu pozyskania pożyczki z WFOSIGW na dofinansowanie przedsięwzięcia. Kwota pożyczki wynosi 740.915,00 zł z oprocentowaniem 0.5 % i możliwością umorzenia 30%.

Następne lata 2021-2026 wymagają ograniczenia w ramach gospodarowania budżetem po stronie wydatków bieżących i majątkowych z uwagi na konieczność spłat rat kredytów z lat ubiegłych.

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.

R o k 2 0 1 8

Prognoza d o c h o d ó w

Prognozę dochodów sporządzono przy następujących założeniach:

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

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.069.266,00zł**

w tym:

- dochody bieżące 16.872.924,00 zł
- -dochody majątkowe 196.342,00 zł

Poziom planowanych dochodów bieżących na 2018 rok jest wyższy od planowanego wykonania dochodów gminy na dzień 31 grudnia 2017 roku (t.j. 16.725.528,43 zł) ogółem per saldo o kwotę : 147.395,57 zł .

Kwota planowanych dochodów na 2017 obejmuje dotacje których w budżecie na początek 2018 roku nie ma (t.j. dotacji na wypłatę akcyzy dla rolników -279.260,47zł oraz wypłatę stypendium dla dzieci -46.891,00, Asystent rodziny -7.100,84 co daje łączną kwotę : 333.252,31) . Po odliczeniu kwota analogicznych dochodów bieżących 2017 roku podlegających analizie porównawczej wynosi : 16.392.276,12 zł

Faktyczny wzrost dochodów na 2018 rok wynosi : (per saldo) 480.647,88 zł)

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

- dochody z tyt. udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych o kwotę + 158.474,00 zł

- dochody z tyt. subwencji ogólnej : +202.911,00 zł .

- podatki i opłaty : + 55.727,00 zł

Zmniejszenie dochodów w odniesieniu do analogicznych wpływów roku ubiegłego

występuje w pozycjach takich jak :

- dotacje i środki na cele bieżące o kwotę ogółem : - 351.299,46 zł .

minus dotacje w/w 333.252,31 = 18.047,15zł

Kwoty dotacji na zadania własne i zlecone oraz wydatki z tym związane będą uzależnione od potrzeb w ramach programów z zakresu opieki społecznej świadczeń rodzinnych.

Kwota dochodów majątkowych wynosi o g ó ł e m : 196.342,00 zł

z tego :

- 1) wpływy z dofinansowania 20 % pozostałej kwoty środków UE RPO na dofinansowanie przedsięwzięcia zrealizowanego w 2017 roku w ramach programu termomodernizacji + 133.142,00
- 2) dofinansowanie ze środków WFOSIGW zakupu sprzętu ratownictwa drogowego - 13.200,00

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

Prognozę wydatków sporządzono przy następujących założeniach:

W wydatkach ogółem dokonano podziału na wydatki majątkowe i bieżące.

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 17.793.947,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.849.525,09 zł
- wydatki majątkowe 1.944.421,91zł

W wydatkach bieżących kwota 205.606,00

zł stanowi zabezpieczenie . kosztów obsługi

długu

w tym : kosztów odsetek od zaciągniętych kredytów – 205.606,00 zł .

<u>Na finansowanie wydatków majątkowych zaplanowano kwotę ogółem:</u>	<u>1.944.421,91 zł</u>
<u>w tym :</u>	
- wydatki na realizację nowych zadań inwestycyjnych z udziałem Funduszy Sołeckich - 155.509,19 zł,	220.509,19 zł
- wydatki na przebudowę drogi z udziałem środków UE PROW	596.208,00 zł
- wydatki na realizację przedsięwzięcia z udziałem UE PROW	622.041,13 zł
- wydatki na pomoc finansową dla Powiatu Wieruszowskiego na wsparcie zadań inwestycyjnych realizowanych na terenie gminy Lubnice	505.663,59 zł

Źródłem pokrycia wydatków planowanych majątkowych w 2018 roku będą :

- środki dochodów własnych w kwocie ogólnej :	<u>1.219.740,91 zł</u>
- pożyczek z BGK w kwocie łącznej :	<u>652.074,00 zł</u>
- pożyczki z WFOSIGW w kwocie :	<u>72.607,00 zł</u>

*** Zadanie inwestycyjne jednoroczne**

przewidziane do realizacji roku 2018:

t.j. „Przebudowa drogi gminnej ul. Poniatowskiego w Kolonii Dziecizkowie” - 596.208,00zł

Zadanie przewidziane jest do dofinansowania na podstawie Umowy Nr 00034-65151UM o przyznaniu pomocy z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 z 29 września 2016 roku

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

Udział własny budżetu gminy- 247.233,00

Planowane wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć wieloletnich wynoszą ogółem 630.829,13 zł

1.1. Przedsięwzięcie z udziałem środków UE

-

1. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dziecizkowie Lubnice, Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska „ ogółem : 622.041,13 zł

Przedsięwzięcie realizowane będzie z dofinansowaniem środków budżetu UE

Umowa o przyznaniu pomocy Nr 00032-65150-UM0500125/17 z dnia 27 lipca 2017 roku zawarta została na podstawie art.34 ust 1 ustawy z dnia 20 lutego 2015 roku o wspieraniu obszarów wiejskich z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach – P R O W Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Udział środków budżetu UE w 2018 roku obejmuje nakłady w wysokości - 303.099,00 zł

Udział pożyczki z Wojewódzkiego

Funduszu Ochrony Środowiska

- I transza - 72.607,00

Udział własny budżetu gminy –

246.335,13 zł

1.2 Przedsięwzięcia z udziałem środków

własnych - 8.788,00 zł

1. „ Powierzchniowe utrwalenie odcinków dróg powiatowych przebiegających przez teren gminy Lubnice

- Pomoc finansowa dla Powiatu Wieruszowskiego -

8.788,00 zł - Udział środków budżetu gminy

Udział środków budżetu gminy .

Wynik budżetu po zmianie na 2018 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 : - 724.681,00 zł .

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

Przychody zaplanowane w 2018 roku

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 1.269.493,00 zł

sfinansowane zostaną środkami pochodzącymi z :

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 Dziezrkowice, Lubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ” współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, z tego:
- I transza w 2018 roku w kwocie 303.099,00 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 Dziezrkowice, Lubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ” z tego:
- I transza w 2018 roku w kwocie 72.607,00 zł,
3. Pożyczki z budżetu Państwa w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie operacji (zadania) p.n.: „Przebudowa drogi gminnej ul Poniatowskiego w Kolonii Dziezrkowice ” współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, z tego:
- w 2018 roku w kwocie 348.975,00 zł,
4. Kwoty wolnych środków , o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy
w wysokości: 544.812,00 zł;

Kwota wolnych środków na koniec 2017 roku pozostała do dyspozycji wynosi : 793.259,95 zł
(Sprawozdanie NDS za IV kw. 2017 r.)

Rozchody zaplanowane w 2018 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>544.812,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
2) kredytów w wysokości	500.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 4,40% . a dopuszczalny spłaty wynosi 7,32 %
Kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie : 6.709.117,00 zł (5.984.436,00 zł . + 724.681,00 zł)
t.j. 39,76 % planowanych dochodów bieżących .

Rok 2019

Prognoza dochodów na 2019 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : 16.900.000,00 zł
w tym:
- dochody bieżące 16.900.000,00 zł

Planowany wzrost dochodów bieżących przewidziano na poziomie - 27.076,00 zł .

Kwota planowanych dochodów w 2018 roku wzrosnie w ramach dotacji z tyt. dopłat do akcyzy dla rolników oraz stypendia dla uczniów , które są zadysponowane w miesiącu październiku danego roku .

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

Prognoza wydatków na 2019 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : 19.180.137,00 zł

w tym:

wydatki bieżące 15.363.443,85 zł
wydatki majątkowe 3.816.693,15 zł

w tym :

1.1.Przedsięwzięcia z udziałem środków UE

=

1. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dietrzkowice ,Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska ,,
ogółem : 3.216.693,15 zł

Udział środków budżetu UE w 2019 roku obejmuje nakłady w wysokości - 1.611.829,00 zł

Udział pożyczki z Wojewódzkiego

Funduszu Ochrony Środowiska

- II transza - 668.308,00

Udział własny budżetu gminy –

936.556,15 zł

Planowane wydatki majątkowe :1,2

przedsięwzięcia zaplanowane do realizacji

z udziałem środków własnych :

100.000,00 zł

w tym :

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

– 100.000,00 zł - (wstępny szacunek) Udział własny budżetu gminy

Zmniejszenie planowanych wydatków bieżących o kwotę - 486.081,24 zł zostało podyktowane koniecznością zabezpieczenia środków własnych na rzecz zaplanowanych wydatków inwestycyjnych

Wynik budżetu – 2019 rok

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

i stanowi kwotę : - 2.280.137,00 zł .

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 3.143.924,00 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, Lubnice, 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 2019 roku w kwocie 1.611.829,00 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, Lubnice, Wójcin** i budowa sieci kanalizacji z przyłączami **Wójcin – ul. Wieluńska** ” z tego:
- II transza w 2018 roku w kwocie 668.308,00 zł,

2. Planowanego kredytu w kwocie 863.787,00 zł

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

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości : 863.787,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

- 1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł
- 2) kredytów w wysokości 450.000,00 zł
- 3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 20.000,00 zł
- 4) pożyczki BGK w wysokości 348.975,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **6,23%** , dopuszczalny po uwzględnieniu wyłączeń **-7,01 %**

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 1 9** roku ogółem wyniesie : 8.989.254,00 zł - t.j. 53,19%

planowanych dochodów własnych

W tym kwota pożyczki na WFOŚ i GW : 740.915,00 zł

W tym kwota pożyczki na wyprzedzające finansowanie : 1.914.928,00 zł

W tym kwota kredytów : 6.333.411,00 zł

Lata 2020-2026

W latach 2020-2026 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 pożyczki BGK i WFOŚ i GW z roku 2018 i 2019

Rok 2020

Prognoza dochodów na 2020 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco :

I .Dochody ogółem kwota zaplanowana :	19.064.928,00 zł
w tym:	
-dochody bieżące	17.150.000,00 zł
-dochody majątkowe	1.914.928,00 zł

Zaplanowano dochody majątkowe z budżetu UE w ramach –PROW Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 na dofinansowanie realizowanego w latach 2018-2019 projektu t.j. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzierzkowice, Lubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ” - 1.914.928,00 zł
Środki z budżetu UE przeznaczone zostaną na spłatę pożyczki z budżetu państwa
-zaciągniętej w 2018 roku w wysokości : 303.099.00 zł
-zaciągniętej w 2019 roku w wysokości : 1.611.829.00 zł

Wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego szacuje się na 250.000,00 zł t.j. o 1,01 % w tym z tyt. zwrotu podatku VAT realizowanej w latach 2018-2019 przebudowy sieci wodociągowej . Szacunkowa wartość zwrotu podatku wyniesie 124.720,00 (wg współczynnika odliczeń).

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

Prognoza wydatków na 2020 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 16.184.273,00 zł

w tym:	
- wydatki bieżące	15.271.284,11 zł
- wydatki majątkowe	912.988,89 zł

W tym :

1,2 przedsięwzięcia przewidziane do realizacji z udziałem środków własnych :
812.988,89 zł

w tym :

I) „Termomodernizacja , przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Wójcinie”
– 812.988,89 zł- wartość kosztorysowa
Udział własny budżetu

Wynik budżetu – 2020 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 2.880.655,00 zł .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

Rozchody zaplanowane w 2020 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>2.880.655,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	44.812,00 zł
2) kredytów w wysokości	900.000,00 zł
3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	20.915,00 zł
4) pożyczki BGK	1.914.928,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 16,02% , po uwzględnieniu wyłączeń - 5,92% a dopuszczalny 7,51 %

Kwota zadłużenia na koniec 2020 roku wyniesie : 6.108.599 zł - t.j. 35,64%
planowanych dochodów bieżących

Rok 2021

Prognoza dochodów na 2021 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

- 1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana - 17.320.000,00 zł
- dochody bieżące 17.320.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem : 170.000,90 zł t.j. o 1,00%

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

Prognoza wydatków na 2021 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 16.250.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.350.188,00 zł
- wydatki majątkowe 900.000,00 zł

w tym :

1,2 przedsięwzięcia przewidziane do realizacji z udziałem środków własnych :

200.000,00 zł

w tym :

- 1) „Termomodernizacja , przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Wójcinnie”
– 200.000,00 zł- wartość kosztorysowa
Udział własny budżetu

Wynik budżetu – 2021 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 1.069.812,00 zł .

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

Rozchody zaplanowane w 2021 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.069.812,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

- 1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 25.000,00 zł

3) kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 7,17% a dopuszczalny 8,31 %

Kwota zadłużenia na koniec 2021 roku wyniesie : 5.038.787,00 zł – t.j. 29,09%
planowanych dochodów bieżących .

Rok 2022

Prognoza dochodów na 2022 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : 17.520.000,00 zł

- dochody bieżące 17.520.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem 200.000,00 zł t.j. o 1,01 % .

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

Prognoza wydatków na 2022 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 16.295.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.395.000,00 zł

- wydatki majątkowe 900.000,00 zł

Wynik budżetu – 2022 rok

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

dotatnią i stanowi kwotę : 1.225.000,00 zł .

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

Rozchody zaplanowane w 2022 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.225.000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 25.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 7,77% a dopuszczalny 10,10 %

Kwota zadłużenia na koniec 2022 roku wyniesie : 3.813.787,00 zł – t.j. 21,77 %

planowanych dochodów bieżących

Rok 2023

Prognoza dochodów na 2023 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : 17.720.000,00 zł

- dochody bieżące 17.720.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem 200.000,00 zł t.j. o 1,01 % .

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

Prognoza wydatków na 2023 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 16.495.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.495.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2023 rok

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

dotatnią i stanowi kwotę : 1.225.000,00 zł .

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

Rozchody zaplanowane w 2023 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.225.000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 25.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 7,47% a dopuszczalny 11,12 %

Kwota zadłużenia na koniec 2023 roku wyniesie : 2.588.787,00 zł – t.j. 14,61%

planowanych dochodów bieżących

Rok 2 0 2 4

Prognoza dochodów na 2024 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.920.000,00 zł**
- dochody bieżące 17.920.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 200.0000,00 zł t.j. o 1,01 %
W założeniach prognozy na 2024 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Prognoza wydatków na 2024 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- **16.995.000,00 zł**

w tym:- wydatki bieżące 15.595.000,00 zł
- wydatki majątkowe 1.400.000,00 zł

Wynik budżetu – 2024 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **925.000,00 zł** .

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

Rozchody zaplanowane w 2024 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>925.000,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) kredytów w wysokości	900.000,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	25.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 5,52% a dopuszczalny 12,02%

Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 4 roku wyniesie : 1.663.787,00 zł – t.j. 9.28 %
planowanych dochodów bieżących

Rok 2 0 2 5

Prognoza dochodów na 2025 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.100.000,00 zł**
w tym:

- dochody bieżące 18.100.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 180.0000,00 zł t.j. o 1,01 %
W założeniach prognozy na 2025 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- **17.300.000,00 zł**

w tym: - wydatki bieżące 15.600.00000 zł
- wydatki majątkowe 1.700.000,00 zł

Wynik budżetu – 2025 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **800.000,00 zł** .

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

Rozchody zaplanowane w 2025 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>800,000,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) kredytów w wysokości	200.000,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	600.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 4,72 % a dopuszczalny 12,55 %

Kwota zadłużenia na koniec 2025 roku wyniesie : 863.787,00 zł – t.j. 4,77 %
planowanych dochodów bieżących

Rok 2026

Prognoza dochodów na 2026 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

I .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 18.200.000,00 zł
w tym:
- dochody bieżące 18.200.000,00 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- 17.336.213,00 zł

w tym: - wydatki bieżące 15.336,21300 zł
- wydatki majątkowe 1.800.000,00 zł

Wynik budżetu – 2026 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 863,787,00 zł .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

Rozchody zaplanowane w 2025 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości -	<u>863,787,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) kredytów w wysokości	863,787,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 4,94 % a dopuszczalny 13,11 %

Kwota zadłużenia na koniec 2026 roku wyniesie : 0,00

**Wieloletnia prognoza finansowa
przewiduje realizację p r z e d s i ę w z i ę ć w latach 2018-2021 :
z czego**

w ramach :

Wydatków 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. „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. Celem przedsięwzięcia opiera się na nowej wybudowanej w roku 2015 stacji wodociągowej w miejscowości Dzietrzkowice oraz wymianie istniejących i budowie nowych przewodów wodociągowej. Modernizacja układu pozwoli na produkcję wody spełniającej wymagania Rozporządzenia Ministra Zdrowia z 19 listopada 2002 roku w ilości pokrywającej zapotrzebowanie odbiorców.

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: _____ 3.838.734,28 zł

Przedsięwzięcie realizowane będzie z dofinansowaniem środków budżetu UE w ramach PROW w wysokości łącznej : **1.914.928,00 zł** .

Planowany okres realizacji: 2018 – 2019.

I etap 2018 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosą : _____ 622.041,13 zł

w tym :

udział budżetu UE (prefinansowanie BGK) - 303.099,00 zł

udział własny budżetu gminy - 246.335,13 zł

pożyczka WFOS i GW - 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 : _____ 3.216.693,15 zł

w tym :

udział budżetu UE (prefinansowanie BGK) - 1.611.829,00 zł

udział własny budżetu gminy - 936.556,15 zł

pożyczka WFOS i GW -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 ,

Wykaz przedsięwzięć obejmuje ponadto realizację z a d a n i a w ramach :

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

2. Powierzchniowe utrwalenie odcinków dróg powiatowych przebiegających przez teren gminy Lubnice -
zдание kontynuowane

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: 26 363,00 zł

Planowany okres realizacji: 2016 – 2018.

Rok 2016 – 8 788,00 zł – Nakłady poniesione

Rok 2017 – 8 787,00 zł – Nakłady poniesione

Rok 2018 - planowane nakłady zgodnie -Porozumieniem : 8.788,00 zł

Limit wydatków do poniesienia w 2018 – 8.788,00,00 zł

Cel przedsięwzięcia: poprawa infrastruktury drogowej na terenie gminy Lubnice.

Zadanie Powiatu Wieruszowskiego – pomoc finansowa na realizację inwestycji drogowych polegających na podwójnym powierzchniowym utrwaleniu odcinków dróg powiatowych przebiegających przez teren gminy Lubnice.

Wykaz przedsięwzięć obejmuje ponadto realizację nowego z a d a n i a w ramach :

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

3..Termomodernizacja, przebudowa i rozbudowa budynku Zespołu Szkół w Wójcinie.

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia po zmianach : 1.112.988,89 zł

Planowany okres realizacji: 2019-2021

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 .

Uwzględnienie planowanych nakładów na w/w przedsięwzięcie w latach 2019 -2021 jest podstawowym warunkiem ubiegania się o środki spoza budżetu gminy. Podjęto działania zmierzające do pozyskania dofinansowania projektu, co spowoduje zmniejszenie zaangażowania środków własnych.

Uwaga: planowany okres realizacji może ulec zmianie.

Zestawienie przedsięwzięć przedstawiono w Załączniku Nr 2.

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubnice wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w oparciu o dane przyjęte do budżetu na 2018 rok.


Przewodniczący
Rady Gminy w Lubnicach

Budowa Magistrali wodnej					ROK 2017			ROK 2018			ROK 2019		
	PROW	WFOS	własne	OGÓŁEM	PROW-7	WFOS	własne	PROW-7	WFOS	własne	PROW-7	WFOS	własne
Razem :	303 099,00	72 607,00	246 335,13	622 041,13	0,00	0,00	0,00	303 099,00	72 607,00	246 335,13	0,00	0,00	0,00
w tym :													
PROW	303 099,00			303 099,00	0,00			303 099,00					
Pozyczka WFOS		72 607,00		72 607,00	0,00				72 607,00				
udział własny			246 335,13	246 335,13	0,00					246 335,13			
Razem :	1 611 829,00	668 308,00	936 556,15	3 216 693,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 611 829,00	668 308,00	936 556,15
w tym :													
PROW	1 611 829,00			1 611 829,00	0,00			0,00			1 611 829,00		
Pozyczka WFOS		668 308,00		668 308,00	0,00			0,00				668 308,00	
udział własny			936 556,15	936 556,15	0,00			0,00					936 556,15
OGÓŁEM :	1 914 928,00	740 915,00	1 182 891,28	3 838 734,28	0,00	0,00	0,00	303 099,00	72 607,00	246 335,13	1 611 829,00	668 308,00	936 556,15
w tym :													
Ogółem PROW	1 914 928,00			1 914 928,00	0,00	0,00		303 099,00			1 611 829,00		
Og. Pożyczka WFOS	0,00	740 915,00	0,00	740 915,00	0,00	0,00			72 607,00			668 308,00	
Ogółem : udział własny	0,00		1 182 891,28	1 182 891,28	0,00	0,00	0,00			246 335,13			936 556,15

SUMA KONTROLNA

3 838 734,28 t.j.

0,00

622 041,13

3 216 693,15

w tym :

3 838 734,28

0,00

622 041,13

3 216 693,15

PROW	1 611 829,00
poz WFOS + własne	1 604 864,15
PROW	1 611 829,00
poz WFOS + własne	1 604 864,15

PROW	303 099,00
poz WFOS + własne	318 942,13
PROW	303 099,00
poz WFOS + własne	622 041,13

PROW	1 611 829,00
poz WFOS + własne	1 604 864,15
PROW	1 611 829,00
poz WFOS + własne	3 216 693,15