

Objaśnienia

przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice 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 Łubnice 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 własnych i zleconych . .

W roku 2019 prognoza dochodów bieżących została przyjęta na poziomie 17.400.000,00 z uwzględnieniem wzrostu o 119.006,41 zł w stosunku analogicznych dochodów roku 2018 t.j 0,69 % (z planu 2018 : 17.366.842,59 zł należy wyliczyć domiar kwoty podatku od nieruchomości za 2013 rok -185.849,00 oraz dodać szacowane na koniec października dotacje na dopłaty akcyzy oraz stypendia dla dzieci + 100.000,00 co daje kwotę analogicznych dochodów : 17.280.993,59 zł) . Od roku 2020 do roku 2026 przyjęto sposób prognozowania dochodów bieżących poprzez indeksację od 100.000,00 do 150.000,00 t.j. średnio od 0,57% do 0,85 % .

Konieczność spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów powoduje wprowadzenie dyscypliny po stronie wydatków na okres od 2018 do 2026 roku .

Od roku 2018 do roku 2019 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 Dietrzykowice Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska” .

Następne lata 2020-2026 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.

Rok 2018

Prognoza dochodów

Prognozę dochodów sporządzono przy następujących założeniach:

Planowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.873.382,29 zł.**

w tym:

- dochody bieżące 17.366.842,59 zł
- -dochody majątkowe 506.539,70 zł

Poziom planowanych dochodów bieżących na 2018 rok jest wyższy od wykonanych dochodów gminy na dzień 31 grudnia 2017 roku (16.725.528,43 zł) ogółem per saldo o : 641.721,60 zł .
Z kwoty planowanych 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 dochodów bieżących w 2018 r. podlegająca analizie porównawczej wynosi : 17.180.993,59 zł.
Faktyczny wzrost dochodów na 2018 rok wynosi : (per saldo) 455.465,16 zł)

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

- **dochody z tyt. udziału** w podatku dochodowym od osób fizycznych o kwotę + 111.943,00 zł
- **dochody z tyt. subwencji ogólnej** : +202.911,00 zł.
- **podatki i opłaty (minus 185.849,00)** : + 173.143,07 zł

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

- **dotacje i środki na cele bieżące** o kwotę ogółem : - 156.353,97 zł.

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

Kwota planowanych dochodów majątkowych wynosi o g ó ł e m : 506.539,70 zł

z tego :

- 1) wpływy z dofinansowania pozostałej kwoty środków UE RPO na dofinansowanie przedsięwzięcia zrealizowanego w 2017 roku w ramach programu termomodernizacji budynku szkoły zespołu szkół w Łubnicach - **183.142,00**
- 2) pomoc finansowa w formie dotacji na dofinansowanie majątkowych zadań własnych z budżetu Województwa Łódzkiego - **5.000,00 zł**
- 3) dotacja z budżetu państwa przeznaczona na dofinansowanie zadań w ramach „ Rządowego Programu na rzecz Rozwoju oraz Konkurencyjności Regionów poprzez Wsparcie Lokalnej Infrastruktury Drogowej „
t.j. 80% kosztów realizacji zadania p.n. „ Przebudowa dróg gminnych ulica Kollątaja i ulica Chopina w Wójcinie na działkach nr 1152 i 1243 dł. 762 m” - **279.515,00 zł**
- 1) dotacja z budżetu państwa tytułem refundacji części wydatków majątkowych poniesionych w ramach funduszy Sołeckich - **38.882,70 zł**

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

Prognoza wydatków na 2018 rok

Prognozę wydatków sporządzono przy następujących założeniach:
W wydatkach ogółem dokonano podziału na wydatki majątkowe i bieżące.

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 18.830,427,29 zł

w tym:

- wydatki bieżące 16.556.283,14 zł
- wydatki majątkowe 2.274.144,15 zł

Kwota wydatków bieżących planowana w 2018 roku na poziomie 16.506.283,14 do analizy porównawczej winna być zmniejszona o kwotę wydatku t. j zapłatę podatku od nieruchomości gminy za 2013 rok - 185.849,00 zł co daje rzeczywisty poziom wydatków bieżących roku 2018 t. j. 16.320.434,14 zł

W wydatkach bieżących kwota 205.340,00 zł stanowi zabezpieczenie kosztów obsługi długu w tym : kosztów odsetek od zaciągniętych kredytów – 203.000,00 zł .

Na finansowanie wydatków majątkowych zaplanowano kwotę ogółem: 2.274.144,15 zł

w tym :

- wydatki na realizację n o w y c h zadań inwestycyjnych 520.492,69 zł
(z udziałem Funduszy Sołeckich - 155.509,19 zł)
- wydatki na przebudowę drogi z udziałem środków UE PROW 601.134,12 zł
- wydatki na realizację przedsięwzięcia z udziałem UE PROW 644.853,75 zł
- dotacja na wsparcie zadania inwestycyjnego realizowanego przez jednostkę OSP Ludwinów 2.000,00 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 :

- wolne środki z lat ubiegłych -	<u>222.000,00 zł</u>
- środki dochodów własnych w kwocie ogólnej :	<u>993.701,45 zł</u>
- dotacja z budżetu państwa :	279.515,00 zł
- dotacja z budżetu państwa :	38.882,70 zł
- dotacja z budżetu województwa łódzkiego :	5.000,00 zł
- pożyczki z BGK w kwocie łącznej :	<u>662.438,00 zł</u>
- pożyczka 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 Dzierzkowice” - 601.134,12 zł

Zadanie przewidziane jest do

dofinansowania na podstawie Umowy 2

29.09.2016 Nr 00034-65151UM o

przyznaniu pomocy z Programu Rozwoju

Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020

Udział środków budżetu UE w ramach programu PROW - 347.010,00zł

Udział własny budżetu gminy-

254.124,12 zł

Planowane wydatki majątkowe na realizację przedsięwzięć wieloletnich wynoszą ogółem : 686.157,25 zł w tym :

1.1.2 Przedsięwzięcie z udziałem środków UE -

1. „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dzierzkowice Łubnice, Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska „ ogółem : 644.853,75zł

Przedsięwzięcie realizowane z dofinansowaniem budżetu UE

ze 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 - 315.428,00 zł

Udział pożyczki z Wojewódzkiego

Funduszu Ochrony Środowiska

- I transza - 72.607,00

Udział własny budżetu gminy-

256.818,75 zł

1.3.2 Przedsięwzięcia z udziałem środków własnych ogółem : 41.303,50 zł

w tym :

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

2. Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Łubnicach na działce 232 o dł 300 mb
32.515,50 zł - Udział środków budżetu gminy w ramach FS

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 : 957.045,00 zł .

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

Przychody zaplanowane w 2018 roku

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 1.464.857,00 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 Dietrzkowice, Łubnice , 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 315.428,00 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 Dietrzkowice, Łubnice , 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 Dietrzkowice ” współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, z tego:
- w 2018 roku w kwocie 347.010,00 zł,
4. Kwoty wolnych środków , o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy
w wysokości: 729.812,00 zł;

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

Rozchody zaplanowane w 2018 roku zaplanowano w kwocie ogólnej ; 507.812,00 zł

1. 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

2. Planuje się udzielenie pożyczki z budżetu gminy dla Jednostki OSP Ludwinów
w wysokości : 63.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń wynosi 3,62 % , dopuszczalny wskaźnik po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi - 7,32 %
Kwota zadłużenia na koniec 2018 roku wyniesie : 6.819.481,00 zł t.j. 39,27 % planowanych dochodów bieżących . Kwota długu obejmuje pożyczki z BGK (315.428,00 + 347.010,00 = 662.438,00) , które zostaną spłacone w ramach pozyskanych środków UE .
Zadłużenie po odliczeniu 662.438,00 wyniesie : 6.157.043,00 zł t. j . 35,45 % .

Rok 2019

Prognoza dochodów na 2019 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1. Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.880.664,44 zł**

w tym:

- dochody bieżące	17.400.000,00 zł
- dochody majątkowe	480.664,44 zł

Kwota planowanych dochodów bieżących w 2019 roku w stosunku do roku 2018 (17.366.842,59) sugeruje wzrost planu o 33.157,41zł , jednakże :

z kwoty planowanych 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 dochodów bieżących w 2018 r. podlegająca analizie porównawczej wynosi : 17.180.993,59 zł.

Wzrost dochodów na 2019 rok wynosi : per saldo 219.006,41 zł .

Z kwoty należy odjąć przewidywane dotacje na 2018 rok na wypłatę akcyzy dla rolników i stypendia dla dzieci (druga transza w listopadzie + - 100.000,00 zł) .

Faktyczny wzrost dochodów na 2019 rok przewidziano w wysokości : 119.006,41 zł.

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

Kwota planowanych dochodów majątkowych wynosi ogółem : 480.664,44 zł

w tym :

- 1) zaplanowano środki z budżetu UE w formie zaliczki 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 -Lista nr RPLD.04.02.02-IŻ.00-10-001/17.

Prognoza wydatków na 2019 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : 20.205.342,44 zł

w tym:

wydatki bieżące 15.585.029,63 zł

wydatki majątkowe 4.620.312,81 zł

w tym :

- na finansowanie przedsięwzięć :

4.120.312,61 zł

1.1.2 Przedsięwzięcia z udziałem

środków UE : 3.881.946,61 zł

1. Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dietrzkowice

„Lubnice , 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 - 668.308,00

Udział własny budżetu gminy –

916.438,53,00 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 – w wysokości - 256.818,75 zł

1,3,2 przedsięwzięcia zaplanowane do realizacji z udziałem środków własnych : 238,366,00 zł
w tym :

1.Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Łubnicach na działce 232 o d l 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
100.000,00 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 : - 2.324.678,00 zł .

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 3.286.500,00 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 Dziętrzkowice, 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 2019 roku 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 Dziętrzkowice, Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin – ul. Wieluńska ” z tego:

- II transza w 2018 roku w kwocie 668.308,00 zł,

2) planowana kwota przychodu z tyt. zwrotu pożyczki udzielonej w 2018 roku + 63.000,00 zł

4) planowanego kredytu w kwocie 961.822,00 zł

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

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości : 961.822,00 zł
z tyt. przypadających do spłaty rat :

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| 1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości | 44.812,00 zł |
| 2) kredytów w wysokości | 550.000,00 zł |
| 3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości | 20.000,00 zł |
| 4) pożyczki BGK w wysokości | 347.010,00 zł |

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi – 4,39% ,
w dopuszczalny po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi – 5,40%
Kwota zadłużenia na koniec 2019 roku ogółem wyniesie : 9.081.159,00 zł - t.j. 52,19%
planowanych dochodów własnych . Kwota długu obejmuje pożyczki z BGK na realizację projektów
UE z 2018-2019 roku przewidziane do spłaty w 2020 roku w wysokości : 1.908.798,00 zł.
Kwota kredytów i pożyczek pozostałych wynosi : 7.172.361,00 i stanowi 41.22 % planowanych
dochodów własnych .

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 kredytu i pożyczek z BGK i WFOS i GW z roku 2018 i 2019

Rok 2020

Prognoza dochodów na 2020 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco :

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 19.903.363,80 zł

w tym:

-dochody bieżące 17.500.000,00 zł

-dochody majątkowe 2.403.363,80 zł

Wzrostu dochodów bieżących w stosunku do roku ubiegłego szacuje się w wysokości : 100.000,00 zł
t.j o .0,57%

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

Kwota planowanych dochodów majątkowych wynosi ogółem : 2.403.363,80 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 -Lista nr RPLD.04.02.02-IŻ.00-10-001/17
- 2) 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 ” - 1.908.798,00 zł

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

- zaplanowanych w 2018 i 2019 roku w łącznej wysokości 1.908.798,00 zł

Prognoza wydatków na 2020 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 17.028,838,80 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.604,653,16 zł

- wydatki majątkowe 1.424.185,64 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 2019 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 b u d ż e t u – 2 0 2 0 r o k

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

dodatnią i stanowi kwotę : 2.874.525,00 zł .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

R o z c h o d y z a p l a n o w a n e w 2 0 2 0 r o k u

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 2.874,525,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

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 1.908.798,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi – 5,67%

a dopuszczalny po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń stanowi - 6,26 %

Kwota zadłużenia na koniec 2020 roku wyniesie : 6.206.634,00 zł - t.j. 35,47 %

planowanych dochodów bieżących

Rok 2021

Prognoza dochodów na 2021 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

- 1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana - 17.600.000,00 zł
- dochody bieżące 17.600.000,00 zł

Prognozowana kwota wzrostu dochodów bieżących stanowi ogółem : 100.000,00 zł t.j. o 0,57%
W założeniach prognozy na 2021 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku

Prognoza wydatków na 2021 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 16.530.188,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 15.630.188,00 zł
- wydatki majątkowe 900.000,00 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 .

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 7,05% a dopuszczalny 8,16 %

Kwota zadłużenia na koniec 2021 roku wyniesie : 5.136.822,00 zł – t.j. 29,19 %
planowanych dochodów bieżących .

Rok 2022

Prognoza dochodów na 2022 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.750.000,00 zł**

- dochody bieżące 17.750.000,00 zł

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

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

Prognoza wydatków na 2022 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- **16.525.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.675.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2022 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią 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 7,67% a dopuszczalny 10,29%

Kwota zadłużenia na koniec 2022 roku wyniesie : **3.911.822,00 zł – t.j. 22,04 %**
planowanych dochodów bieżących

Rok 2023

Prognoza dochodów na 2023 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **17.900.000,00 zł**

- dochody bieżące 17.900.000,00 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 wydatków na 2023 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- **16.675.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 15.675.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 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 : 1.225.000,00 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 -	<u>1.225.000,00 zł</u>
<u>z tyt. przypadających do spłaty rat :</u>	
1) kredytów w wysokości	1.200.000,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	25.000,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 7,39% a dopuszczalny 10,89 %
Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 3 roku wyniesie : 2.686.822,00 zł – t.j. 15,01%
planowanych dochodów bieżących

Rok 2 0 2 4

Prognoza d o c h o d ó w na 2024 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 18.050.000,00 zł

- dochody bieżące 18.050.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 150.0000,00 zł t.j. o 0,84%

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

Prognoza w y d a t k ó w na 2024 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 17.125.000,00 zł

w tym:- wydatki bieżące 15.825.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 zł

W y n i k 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 .

R o z c h o d y 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 5,48% a dopuszczalny 11,86 %
Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 4 roku wyniesie : 1.761.822,00 zł – t.j. 9,80%
planowanych dochodów bieżących

Rok 2 0 2 5

Prognoza dochodów na 2025 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : **18.200.000,00 zł**

w tym:

- dochody bieżące 18.200.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 150.0000,00 zł t.j. o 0,83 %

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

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 17.400.000,00 zł

w tym: - wydatki bieżące 15.900.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 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 - 800,000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| 1) kredytów w wysokości | 200.000,00 zł |
| 2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości | 600.000,00 zł |

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 4,70 % a dopuszczalny 12,24%

Kwota zadłużenia na **koniec 2 0 2 5** roku wyniesie : 961,822,00 zł – t.j. 5,28 %
planowanych dochodów bieżących/

Rok 2 0 2 6

Prognoza dochodów na 2026 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

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

w tym:

- dochody bieżące 18.300.000,00 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- **17.338.178,00 zł**

w tym: - wydatki bieżące 15.938.178,00 zł

- wydatki majątkowe 1.400.000,00 zł

Wynik budżetu – 2026 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **961.822,00 zł** .

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

Rozchody zaplanowane w 2025 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **961.822,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 961.822,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 5,45 % a dopuszczalny 12.47 %

Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 6 roku wyniesie : **0,00**

**Wieloletnia prognoza finansowa
przewiduje realizację przedsięwzięć w latach 2018-2021 :
z czego w ramach :**

Wydatków na programy, projekty 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 Dzieztkowice 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 Dzieztkowice oraz wymianie istniejących i budowie nowych przewodów wodociągowy. Modernizacja układu pozwoli na produkcję wody spełniającej wymagania Rozporządzenia Ministra Zdrowia z19 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 wyniosą : 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 Dzieztkowice i Łubnice – odcinek 4 ,

Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowościach Dzieztkowice 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 Wójcinie.

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

Kosztyorys 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 po zmianach : 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 -Lista nr RPLD.04.02.02-IŻ.00-10-001/17 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

Wykaz przedsięwzięć obejmuje ponadto realizację zadań w ramach :

1.3.2. Wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1.i.2.), t.j.

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

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.

2. Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Lubnicach na działce 232 o dł 300 mb

Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: 170.881,50 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

3. Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej na terenie gminy Lubnice III i IV etap

Etap III - obszar Wójcin, Andrzejów, Ludwinów

Etap IV - obszar Lubnice, Dzierzkowice

Cel przedsięwzięcia –

Poprawa infrastruktury związanej z zaopatrzeniem mieszkańców gminy Lubnice w wodę pitną. Przedmiotem Projektu jest modernizacja i rozbudowa systemu wodociągowego w Gminie Lubnice.

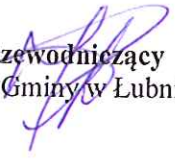
Szacunkowa wartość przedsięwzięcia: 800.000 zł

Zakłada się możliwość pozyskania środków z poza budżetu na dofinansowanie zadania w 2019-2021 roku.

Planowany okres realizacji: 2019 – 2021.

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 na 2018 rok.


Przewodniczący
Rady Gminy w Łubnicach