

Objaśnienia

przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2019 - 2027

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2019 – 2027

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

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

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

Dla roku 2019 przyjmuje się wartości wynikające z planu budżetu po zmianach na 2019 rok . Dochody na 2019 rok będą wzrastać w trakcie roku o kwotę dotacji z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych . .

Na koniec września 2019 roku kwota planowanych dochodów bieżących ustalono na poziomie:

17.736.862,43zł.

Dokonując analizy porównawczej do wykonania roku 2018 , od kwoty wykonanych dochodów bieżących za rok ubiegły 17.629.476,71 zł należy odjąć zrealizowany domiar podatku od nieruchomości za 2013 rok - 185.849,00 zł ,co daje kwotę rzeczywistych dochodów wykonanych za 2018 rok : 17.443.627,71zł. Od tej kwoty należy również odjąć sumę dotacji na wypłatę akcyzy dla rolników i stypendia dla dzieci oraz asystenta rodziny w II półroczu t.j.–100.000,00 zł , co daje kwotę analogicznych dochodów 2018 r. :t.j. 17.343.627,71 zł

Szacunkowy wzrost dochodów na 2019 rok na dzień opracowania wynosi per saldo : **393.234,72zł** - 1,38 %

Od roku 2021 do roku 2027 przyjęto ostrożny sposób prognozowania dochodów poprzez indeksację : o 100.000,00 zł t.j. średnio o 0,50- 0,60 % .

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

Od roku 2020 do roku 2023 przyjęto sposób prognozowania wydatków poprzez obniżenie wydatków bieżących z uwagi na konieczność wydatków majątkowych w tym realizacji dużych przedsięwzięć współfinansowanych z budżetu Unii Europejskiej t.j. zakończenia zadania „Przebudowa i rozbudowa sieci wodociągowej wraz z przyłączami w miejscowości Dziętkowice ,Łubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska ,, oraz realizacji w latach 2019-2020 przedsięwzięcia - „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Wójcinie ,,

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

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

Kwota planowanych dochodów majątkowych na 2019 rok ulega zmianom i wynosi o g ó ł e m :

811.579,96 zł

w tym :

1. Otrzymano 01 marca 2019 roku wpływy z budżetu UE PROW na refundacje wydatków kwalifikowalnych operacji (zadania) poniesionych w 2018 roku na realizację zadania p.n.: „Przebudowa drogi gminnej ul Poniatowskiego w Kolonii Dzietrzkowice ” projektu współfinansowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 – 2020, : **347.010,00 zł** .

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

2. Gminie Łubnice przyznano środki z budżetu państwa na przebudowę dróg gminnych w miejscowości Łubnice oraz Andrzejów w łącznej wysokości : 1.574.559,00 zł w wysokości 65 % wartości kosztorysowej przedsięwzięć do wykorzystania w latach 2019-2020-2021

z tego: dofinansowanie zadań w roku 2019 stanowi : 397.540,65 zł

3. Kwota dotacji z budżetu państwa stanowiąca dofinansowanie wydatków poniesionych w 2018 roku w ramach funduszu sołectkiego wynosi : **44.424,31 zł**

Prognoza wydatków na 2019 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : **21.015.872,39 zł**

w tym:

wydatki bieżące 16.985.167,47 zł

wydatki majątkowe **4.030.704,92 zł**

w tym :

: na finansowanie przedsięwzięć łączna

kwota 3.774.099,92 zł

z tego :

1.1.2 Przedsięwzięcia z udziałem

środków UE : 2.936.318,92 zł

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

ogółem : **2.586.318,92 zł**

Udział środków budżetu UE w 2019 roku

obejmuje nakłady w wysokości - **1.278.236,00 zł**

Udział pożyczki z WFOS i GW

- II transza - **654.194,00 zł**

Udział własny budżetu gminy –

653.888,92 zł

2. „**Termomodernizacja budynku zespołu Szkół w Wójcinie,** ogółem: **350.000,00 zł**

– Udział własny budżetu gminy–

wysokości - **350.000,00 zł**

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

Kwota planowanych spłat rat kredytów ulega w porównaniu do stanu na początek roku zwiększeniu o 200.000,00 zł . Wolne środki z lat ub. wynikające ze sprawozdania NDS oraz wskaźniki roku 2019 dopuszczają możliwość wcześniejszego uregulowania rat kredytu z 2011 i 2012 roku w celu zmniejszenia zadłużenia oraz poprawy dopuszczalnych wskaźników spłat rat przypadających na rok 2020 i 2021 rok..

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości :	<u>1.160.410,60zł</u>
z tyt. przypadających do spłaty rat :	
1) pożyczki z WFOSiGW w wysokości	44.812,00 zł
2) kredytów w wysokości	750.000,00 zł (550.000,00 + 200.000,00)
3) pożyczki z WFOSiGW w wysokości	18.588,60 zł
4) pożyczki BGK w wysokości	347.010,00 zł

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

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi **5,37%**, natomiast dopuszczalny po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń stanowi **7,61%** .

Kwota zadłużenia na koniec **2 0 1 9** roku wyniesie o g ó ł e m : **8.576.072,40 zł.**

Kwota długu obejmuje pożyczki z BGK na realizację projektów UE z 2018-2019 roku przewidziane do spłaty w **2020** roku w ramach środków budżetu UE w wysokości : **1.278.236,00 zł.**

Kwota kredytów i pożyczek pozostałych wyniesie : **7.297.836,40zł**, co stanowić będzie

41,14% planowanych dochodów bieżących.. Kwota ta obejmuje planowany do zaciągnięcia kredyt na 2019 roku

w wysokości: **1.300.000,00zł** oraz pożyczkę z WFOSiGW w Łodzi w wysokości : **654.194,00 zł .**

Razem stanowić to **nowy dług** w wysokości : **1.954.194,00 zł.**

Pozostała kwota zadłużenia to kredyty i pożyczka WFOSiGW z lat ubiegłych ogółem :

5.343.642,40 zł .

t.j. kwota pożyczki z 2015 roku WFOSiGW - 89.624,00 zł , kwota pożyczki z 2018 roku

WFOSiGW-54.018,40 oraz kwota kredytów z 2011-2014 roku – 5.200.000,00 zł

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2020-2025 .

Lata 2 0 2 0 – 2 0 2 7

W latach 2021-2027 w założeniach prognozy nie planuje się przychodów z tytułu kredytów i pożyczek .

W tych latach zaplanowano nadwyżki budżetowe z przeznaczeniem na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach 2011-2012-2013 i 2014 oraz kredytów i pożyczek z BGK i WFOSiGW z roku 2018 -2019-2020.

Prognoza wydatków na 2020 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 18.918.515,14 zł

w tym:

- wydatki bieżące 16.130.668,14 zł
- wydatki majątkowe 2.787.847,00 zł

W tym : na finansowanie przedsięwzięć :

ogółem : 2.787.847,00 zł

z tego :

1.1.2 Przedsięwzięcia z udziałem

środków UE : 1.950.000,00 zł

1., Termomodernizacja budynku zespołu Szkół w Wójcinie ,, ogółem: 1.950.000,00 zł

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

w wysokości - 975.230,24 zł

- Udział własny budżetu gminy-

wysokości - 974.769,76 zł

1,3,2 przedsięwzięcia przewidziane do

realizacji z udziałem środków

własnych : 837.847,00 zł

1.Przebudowa drogi gminnej ul. Wodna w Łubnicach na działce nr 232 dl. 1058m

- 269.509,00

W tym : udział budżetu gminy 94.328,20 - 35 %

Udział budżetu państwa 175.180,80 - 65 %

4.Przebudowa drogi gminnej Wójcin-Ladomierz-Kol. Bolesławiec/Chróscin na działce nr 120 dl. 2223m

- 568.338,00

W tym : udział budżetu gminy 198.918,30 - 35 %

Udział budżetu państwa 369.419,70 - 65 %

W y n i k budżetu – 2 0 2 0 rok

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

dodatnią i stanowi kwotę : 2.079.551,60zł ,

Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów i pożyczek

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 63.000,00 zł

zostaną sfinansowane środkami :

- zwrotu pożyczki udzielonej w 2018 roku dla OSP Ludwinów .

- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie: 0,00 zł

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

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 2.142.551,60 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 44.812,00 zł

2) kredytów w wysokości 800.000,00 zł

3) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 19.503,60 zł

4) pożyczki BGK 1.278.236 ,00 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń wynosi – 4,87 % a dopuszczalny – 6,44 %. Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 0 roku wyniesie : 6.433.520,80 zł - t.j. 35,34 % pl. dochodów bieżących.

Rok 2022

Prognoza dochodów na 2022 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

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

- dochody bieżące 17.200.000,00 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- **16.976.411,40 zł**

w tym:

- wydatki bieżące **15.576.411,40 zł**

- wydatki majątkowe 1.400.000,00 zł

1,2 przedsięwzięcia przewidziane do

realizacji z udziałem środków

własnych : **100.000,00 zł**

w tym :

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

W tym : udział własny gminy . 100.000,00

Zakłada się pozyskanie środków spoza budżetu gminy na lata następne

Wynik budżetu – 2022 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **1.223.588,60zł** .

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

Rozchody zaplanowane w 2022 roku

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

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.200.000,00 zł

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

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **7,48%** a dopuszczalny **8,03%**

Kwota zadłużenia na koniec **2022** roku wyniesie : **4.241.531,60 zł – t.j. 23,31%**
planowanych dochodów bieżących .

W y n i k budżetu – 2024 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 923.588,60 zł.

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

R o z c h o d y zaplanowane w 2024 roku

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

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości	900.000,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	23.588,60 zł

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 5,37% a dopuszczalny 12,25 %

Kwota zadłużenia na koniec 2 0 2 4 roku wyniesie : 2.094.354,40 zł – t.j. 11,38 %
planowanych dochodów bieżących.

Rok 2 0 2 5

Prognoza dochodów na 2025 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

1 .Dochody ogółem kwota zaplanowana : 18.500.000,00 zł

w tym:

- dochody bieżące 18.500.000,00 zł

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

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

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 17.705.645,60 zł

w tym: - wydatki bieżące 16.705.645,60 zł

- wydatki majątkowe 1.000.000,00 zł

Wynik budżetu – 2025 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 794.354,40 zł.

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

Rozchody zaplanowane w 2025 roku

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

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości	200.000,00 zł
2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości	<u>594.354,40 zł</u>

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi 4,59% a dopuszczalny 12,34 %

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

Wynik budżetu – 2027 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **650.000,00 zł** .
Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

Rozchody zaplanowane w 2027 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **650.000,00zł**
z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości **650.000,00 zł**

Wskaźnik planowanej spłaty zobowiązań wynosi **3,48 %** a dopuszczalny **9,67 %**

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

**Wieloletnia prognoza finansowa
przewiduje realizację p r z e d s i ę w z i ę ć w latach 2019-2022 :
z czego w ramach :**

W y d a t k ó w n a p r o g r a m y , p r o j e k t y l u b z a d a n i a z w i ą z a n e z p r o g r a m a m i
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 Dzierzkowice Lubnice , Wójcin i budowa sieci kanalizacji z przyłączami Wójcin ul. Wieluńska

Cel przedsięwzięcia –

Poprawa infrastruktury związanej z zaopatrzeniem mieszkańców gminy Lubnice w wodę pitną oraz poprawa jakości dostarczanej wody
Przedmiotem Projektu jest modernizacja i rozbudowa systemu wodociągowego w Gminie

Wartość przedsięwzięcia: **3.231.154,67zł**

Przedsięwzięcie realizowane będzie z dofinansowaniem środków budżetu UE w ramach PROWw wysokości łącznej : **1.593.664,00 zł** .

Planowany okres realizacji: 2018 – 2019.

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

w tym :

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

udział własny budżetu gminy - 256.818,75,00 zł

pożyczka W F O S i G W - 72.607,00

I - etap obejmuje :

-Przebudowę i rozbudowę sieci wodociągowej z przyłączami w miejscowości Wójcin – odcinek 2

II etap 2020 rok - Planowane nakłady ogółem wyniosą : 1.950.000,00 zł

w tym :

- modernizacja instalacji c.o. wraz z wymianą źródła ciepła
- docieplenie ścian
- wymiana stolarki okiennej i drzwiowej,
- nadzór inwestorski
- zarządzanie projektem
- promocja projektu

Finansowanie :

udział budżetu UE (zaliczka RPO) - 975.230,24 zł

udział własny budżetu gminy - 974.769,76zł

**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.**

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

Cel przedsięwzięcia: poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu

Okres realizacji: 2018 – 2019.

Nakłady poniesione roku 2018- 32.515,50 zł .

Nakłady poniesione roku 2019 – 126.550,00 zł - Zadanie zakończono i rozliczono .

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

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

Cel przedsięwzięcia –

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

Nakłady roku 2018 - 15.400,00

Nakłady roku 2019 zgodnie z zawartą umową - 99.630,00 zł

Zadanie zakończono i rozliczono

Planowane nakłady 2022 roku - Etap III - obszar Wójcin, Andrzejów , Ludwinów

Planowane limit nakładów w 2022 roku - 100.000,00 zł

Wprowadza się nowe przedsięwzięcia planowane z udziałem środków budżetu państwa.

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 po zmianach na **2019** rok.

**Przewodniczący Rady Gminy
w Lubnicach**


Banjak Marian