

## Objaśnienia

### przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2022-2031

#### Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2022 – 2031

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych ( Dz. U. z 2021 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 po zmianie w roku 2031.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych dochodów. Zwracając uwagę na kroczący charakter i n f l a c j i prognoza dochodów i wydatków będzie ulegała zmianie szczególnie niekorzystnie po stronie wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych. Dla roku 2022 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu po zmianach według stanu na 23 czerwca 2022 roku. Dochody na 2022 rok w stosunku do 2021 ulegają zmianom w większości o kwoty dotacji z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych, w tym na finansowanie pozostałych świadczeń oraz subwencji na zadania oświatowe.

W przedłożonej prognozie ulega zmianie kwota planowanego do zaciągnięcia kredytu na dzień 30 marca b.r. z kwoty 600.000,00 zł do kwoty **1.100.000,00 zł. t.j. o 500.000,00 zł.**

Planowane wydatki na koszty obsługi zadłużenia zwiększono do wysokości 225.000,00 zł t. j. o 85.000,00 zł

Koszty z tego tyt. poniesione za I kwartał b.r. wyniosły : 58 736,78 zł , w tym ( odsetki od pożyczki WFOSiGW za rok 3.236,72 zł odsetki o kredytów za I kw. : 55 500,06 zł )

Z uwagi na wzrosty oprocentowania kredytów kwota ta będzie na bieżąco aktualizowana w ciągu roku .

Kwota obsługi zadłużenia w 2021 roku stanowiła 98.740,05 zł .

Urealniono prognozowane środki na obsługę zadłużenia również w latach 2023-2031 wg danych na dzień dzisiejszy.

Zwiększono po stronie przychodów budżetu środki z nadwyżki lat ub. t. j. wolnych środków do wysokości :

1.000.000,00 zł na sfinansowanie deficytu oraz spłatę rat kredytów i pożyczki WFOSiGW przypadających

do spłat w bieżącym roku . Kwota wolnych środków z lat ubiegłych zaangażowana na współfinansowanie zadań budżetu w 2022 roku na dzień 23 czerwca b.r. będzie wynosić : 800.000,00 zł .+ 200.000,00 zł = 1.000.000,00 zł

Planowany deficyt budżetu gminy na dzień 30 marca b.r. stanowił : 376.411,40 zł a na dzień opracowania projektu uchwały ulega zwiększeniu o 700.000,00 zł do wysokości : **1.076 411,40 zł .**

Planowane **d o c h o d y** na dzień 23 czerwca ulegają zwiększeniu ogółem o **172.250,43 zł** , z czego :  
dochody bieżące : 77.716,43 zł natomiast dochody majątkowe o 94 534,00 ( z budżetu UE ) .

**Planowane wydatki** na dzień 23 czerwca ulegają zwiększeniu ogółem o **872.250,43 zł** , z czego :

wydatki bieżące : 162,716,43 zł natomiast wydatki majątkowe o 709 534,00 zł ( nowe zadania w ramach środków własnych ; + 615.000,00 zł + nowe zadanie w ramach środków z budżetu UE : + 94 534,00 zł ) .

Nowym wyzwaniem w ramach projektu i finansowania inwestycji wieloletnich będzie określenie sposobu

finansowania

przeźwycię z udziałem środków budżetu państwa z Programu Rządowy Fundusz Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych.

Gmina złożyła 10 sierpnia 2021 wnioski o dofinansowanie w ramach programu na realizację zadania p.n. :

**Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dietrzkowice i Łubnice**

Wartość kosztorysowa zadania na dzień złożenia wniosku wynosiła : 9.000,000,00 zł .

Kwota dofinansowania w ramach programu stanowi 95 % wartości kosztorysowej : **8.550.000,00 zł** .

Gwarancję finansowania zadania w ramach środków budżetu państwa ma stanowić **P r o m e s a** ostateczna po rozstrzygnięciu trzeciego postępowania w sprawie zamówień publicznych .

Ustalono planowane nakłady na finansowanie zadania z udziałem środków własnych , celem zabezpieczenia kosztów obsługi przedsięwzięcia w latach 2022 -2023 – 2024. w wysokości : **575.000,00 zł**

Zgodnie z wytycznymi gmina jako inwestor zobowiązana jest zabezpieczyć udział własny na finansowanie zadania w pierwszym roku realizacji t.j. minimum 5% wartości kosztorysowej oraz koszty nadzoru planowanego przedsięwzięcia . .

W 2022 rok przyjmuje się nakłady w wysokości 450.000,00 jako 5% udział własny plus koszty nadzoru 25.000,00 zł,

co daje łącznie w 2022 roku : 475.000,00

W 2023 roku koszty nadzoru w wysokości : 50.000,00 zł

W 2024 roku koszty nadzoru w wysokości : 25.000,00 zł

W latach 2022 -2024 zaplanowano łącznie nakłady w wysokości : **9.125.000,00 zł** .

## Rok 2022

Analiza porównawcza dochodów budżetu na 2022 w stosunku do wykonania budżetu roku ubiegłego przedstawia się jak niżej :

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2021	Prognoza na 23.06.2022	%	Różnice
<b>1</b>	<b><u>Dochody ogółem</u></b>	<b><u>23 541 113,88</u></b>	<b><u>20 551 403,96</u></b>	<b><u>87,30%</u></b>	<b><u>-2 989 709,92</u></b>
<b>1.1</b>	<b><u>Dochody bieżące, z tego:</u></b>	<b><u>22 140 488,70</u></b>	<b><u>19 866 869,96</u></b>	<b><u>89,73%</u></b>	<b><u>-2 273 618,74</u></b>
	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	3 180 443,00	2 892 332,00	90,94%	-288 111,00
	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	91 561,14	38 969,00	42,56%	-52 592,14
	<b>z tytułu s u b w e n c j i o g ó l n e j</b>	<b>6 783 039,00</b>	<b>5 900 311,00</b>	<b>86,99%</b>	<b>-882 728,00</b>
	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	6 633 365,12	4 726 388,53	71,25%	-1 906 976,59
	pozostałe dochody bieżące, w tym:	5 452 080,44	6 308 869,43	115,71%	856 788,99
	z podatku od nieruchomości	1 211 467,75	1 347 793,34	111,25%	136 325,59
<b>1.2</b>	<b><u>Dochody majątkowe, w tym:</u></b>	<b><u>1 400 625,18</u></b>	<b><u>684 534,00</u></b>	<b><u>48,87%</u></b>	<b><u>-716 091,18</u></b>

Kwota planowanych dochodów bieżących uległa zmniejszeniu w stosunku do r.ub. ogółem o kwotę :  
**2.989 709,92 zł**

co jest wynikiem obniżenia głównie środków w ramach dotacji na finansowanie wydatków bieżących , subwencji

orazudziału gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych planowanych na 2022 rok .

**Niekorzystnie na wynik wpływa w 2022 roku zmniejszenie subwencji oraz udziałów w podatkach dochodowych**

**od osób prawnych i osób fizycznych łącznie o kwotę : - 699 884,14 zł**  
( z pominięciem brakującej kwoty subwencji uzupełniającej - w roku ub. 523 .547,00 zł )

**Dochody z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych są niższe o - 288.111,00 zł**

Kwota została określona w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej - pismo z dnia 14.10.2021 r., znak: ST3.4750.31.2021 w wysokości 2.892.332,00 zł

**Dochody z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych są niższe o - 52.592,14 zł**

**w stosunku do wykonania na dzień 31.12.2021 r.**

Kwota została określona w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej - pismo z dnia 14.10.2021 r., znak: ST3.4750.31.2021 w wysokości 38.969,00 zł . Według wyjaśnień Ministerstwa propozycja planu została ustalona w wysokości średniego wykonania za okres trzech ostatnich lat .

**Kwoty planowanych subwencji na 2021 zostały ostatecznie określone w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej wraz ze zmianami w maju b.r.**

**Część oświatowa subwencji ogólnej** przyznana dla Gminy przeznaczona jest na finansowanie zadań oświatowych jednostek samorządu teryt. została ustalona w wysokości : 3.954.233,00 zł + 11.509,00 zł = 3.965.742,00 zł

Kwota przekazana gminie w roku ubiegłym wynosiła 3.712 046,00 zł

Kwota subwencji oświatowej na 2022 rok jest wyższa **o : + 253.696,00 zł .**

**Część wyrównawcza subwencji ogólnej** przyznana dla Gminy przeznaczona jest

na finansowanie zadań własnych gmin . Kwota określona w informacji stanowi : 1.934.569,00 zł

Kwota przekazana w roku ubiegłym wynosiła : 2.547.446,00 zł .

Kwota subwencji wyrównawczej na 2022 rok jest niższa **o - 612.877,00 zł .**

**co niekorzystnie wpływa na poziom dochodów bieżących gminy a co za tym idzie na realizację planowanych wydatków bieżących gminy w 2022 roku .**

Kwoty analogicznych subwencji dla roku 2022 ( oświatowa i wyrównawcza )

( +253.697,00 -612.877,00 ) **została zmniejszona per saldo o : - 359 181.00 zł**

Należy zaznaczyć iż Ministerstwo Finansów przyznało gminie środki dodatkowe w postaci - Uzupełnienia subwencji ogólnej w 2021 roku w wysokości 523.547,00 zł ( Pismo MF F i PR ST3.4750.31.2021 z 14 października 2021 ), co spowodowało iż ostateczna kwota dochodów z tyt. subwencji osiągnęła w 2021 poziom : **6 783 039,00 zł** natomiast planowana na 2022 rok po zmianach stanowi : **5 919 755,00 zł**

Kwota planowanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w 2022 roku w porównaniu do roku ubiegłego uległa zmniejszeniu o : **-1 906 976,59 zł** a w szczególności z tytułu dotacji na finansowanie zasiłków rodzinnych i 500+ oraz pozostałych świadczeń .

Planowane dochody budżetu na początek roku nie uwzględniają również otrzymywanych dotacji na sfinansowanie dopłat do cen paliwa rolnikom ( II transza ) oraz dotacji na wypłatę stypendiów dla uczniów .

**Poziom dochodów majątkowych jest uzależniony od dofinansowania środkami spoza budżetu gminy .**

Wsparcie wydatków inwestycyjnych środkami **Funduszu Inwestycji Lokalnych** w łącznej wysokości : **590.000,00 zł** pozwoliło na wsparcie przedsięwzięć bez dodatkowego zwiększenia planowanego na 2022 rok kredytu.

## Rok 2022

### Prognoza dochodów na 2022 rok - po zmianach

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **20 551 403 96, zł**

- dochody bieżące **19.866.869,96 zł**

- dochody majątkowe : **684 534,00 zł**

### Prognoza wydatków na 2022 rok - po zmianach

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : **21.627.815,36 zł**

w tym: - wydatki bieżące **19.712.281,36 zł**

- wydatki majątkowe **1.915.534,00 zł** w tym :  
przesięwzięcia : 475.000,00 zł t.j.

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	
		Od	Do			
<b>1</b>	<b>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</b>			<b>1 187 500,00</b>	<b>475.000,00</b>	-
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego			1 187 500,00	475 000,00	
1.3.2	- wydatki majątkowe			1 187 500,00	475 000,00	
1.3.2.1	Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dzierzkowice i Łubnice - Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami .	2022	2024	475 000,00	<b>475 000,00</b>	
1.3.2.2	Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Łubnice ,Ludwinów, Dzierzkowice i Kol. Dzierzkowice - Poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu	2023	2025	637 500,00	0,00	

### Wynik budżetu - 2022 rok

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

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

Wynik budżetu na 2022 rok będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością ujemną i stanowi kwotę : - 1.076.411,40 zł .

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 2.100.000,00 zł

sfinansowane zostaną środkami pochodzącymi z :

1. Planowanego kredytu w wysokości po zmianach :  $( 600.000,00 + 500.000,00 ) = 1.100.000,00 \text{ zł}$
2. Kwoty wolnych środków w wysokości po zmianach :  $( 800.000,00 + 200.000,00 ) = 1.000.000,00 \text{ zł}$

Rozchody zaplanowane w 2022 roku :

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 1.023.588,60 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

1) kredytów w wysokości 1.000.000,00 zł

2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 23.588,60 zł

Wskaźnik planowanej spłaty stanowi 8,25 % , natomiast dopuszczalny – 11,93 %

Kwota zadłużenia na koniec 2022 roku wyniesie : 6.291.531,60 zł

co stanowi 30,61 % planowanych dochodów .

Kwota zadłużenia na koniec 2022 roku

wynika z zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek WFOSIGW t. j. :

Kwoty kredytów z lat 2011-2014 : 1.900.000,00 zł

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2023-2025 .

Kwoty pożyczki z 2018-2019 roku WFOSIGW : 641.531,60 zł

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2022-2025 .

Razem : 2.541.531,60 zł

Kwoty kredytu z 2019 roku w wysokości: 1.300.000,00zł

Kwoty kredytu z 2020 roku w wysokości: 1.350.000,00zł

Kredyt planowany w 2022 roku w wysokości: 1.100.000,00 zł

Razem : 3.750.000,00 zł.

Łącznie : ( 2.541.531,60 zł + 3.750.000,00 zł ) = 6.291.531,60 zł

### Lata 2023 – 2031

W latach 2023-2031 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 kredytów w latach 2011-2012- 2013 - 2014 oraz rat pożyczki z

WFOSIGW otrzymanych w latach 2018-2019-2020 z uwzględnieniem kredytów z 2019 i 2020 roku  
oraz planowanego w 2022 roku .

## Rok 2023

### Prognoza dochodów na 2023 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **19.500.000,00 zł**

w tym : - dochody bieżące **19.500.000,00 zł**

Prognozowana kwota dochodów w 2023 roku jest niższa o 366.869,96 zł z uwagi na fakt, iż w 2023 roku gmina nie będzie już otrzymać dotacji na finansowane zadania zlecone (500+). Wzrost pozostałych dochodów przewidziano na poziomie przewidywanego wykonania. W założeniach prognozy na 2023 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

### Prognoza wydatków na 2023 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę : **18.676.411,40 zł**

w tym:

- wydatki bieżące **18.076.411,40 zł**

przedsięwzięcia **547 500,00 zł**

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2023
		Od	Do		
1	<b>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</b>			<b>1 187.500,00</b>	<b>547.500,00</b>
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego			1 187.500,00	547.500,00
1.3.2	- wydatki majątkowe			1 187.500,00	547.500,00
1.3.2.1	Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dzierżkowice i Łubnice - Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami.	2022	2024	550.000,00	50.000,00
1.3.2.2	Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Wójcin, Łubnice, Ludwinów, Dzierżkowice i Kol. Dzierżkowice - Poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu	2023	2025	637 500,00	497 500,00

### Wynik budżetu – 2023 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **823.588,60 zł**.

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

### Rozchody zaplanowane w 2023 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **823.588,60 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :



1) kredytów w wysokości 800.000,00 zł  
 2) pożyczki z WFOSIGW w wysokości 23.588,60 zł  
 Kwota zadłużenia na koniec 2023 roku wyniesie : 5.467.943,00 zł  
**Rok 2024**

**Prognoza dochodów na 2024 rok**

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **19.650.000,00 zł**

w tym : dochody bieżące 19.650.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.0000,00 zł .

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

**Prognoza wydatków na 2024 rok**

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: **18.726.411,40 zł**

- wydatki bieżące 18 126.411,40 zł

- wydatki majątkowe 600.000,00 zł

w tym : przedsięwzięcia 95.000,00 zł

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2024
		Od	Do		
<b>1</b>	<b><u>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</u></b>			<b><u>1 187.500,00</u></b>	<b><u>95.000,00</u></b>
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego			1 187.500,00	95.000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe			1 187.500,00	95.000,00
1.3.2.1	<b>Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dziezrkowice i Łubnice - Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami .</b>	2022	2024	550 000,00	25.000,00
1.3.2.2	<b>Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Wójcin, Łubnice ,Ludwinów, Dziezrkowice i Kol. Dziezrkowice - Poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu</b>	2023	2025	637 500,00	70.000,00

**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**  
 Kwota zadłużenia na koniec 2024 roku wyniesie : **4.544.354,40 zł**

## Rok 2025

### Prognoza dochodów na 2025 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **19.900.000,00 zł**

w tym:- dochody bieżące **19.900.000,00 zł**

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.000,00 zł .

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

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 19.105.645, 60 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 18.505.645,60 zł

- wydatki majątkowe 600.000,00 zł

w tym : przedsięwzięcia : 70.000,00 zł

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025
		Od	Do		
<b>1</b>	<b>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</b>			<b>1 187.500,00</b>	<b>70 000,00</b>
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego			1 187.500,00	70 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe			1 187.500,00	70 000,00
1.3.2.1	Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dzierzkowice i Łubnice - Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami .	2022	2024	550.000,00	x
1.3.2.2	Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Wójcin, Łubnice ,Ludwinów, Dzierzkowice i Kol. Dzierzkowice - Poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu	2023	2025	637 500,00	70 000,00

### 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 : 594.354,40 zł  
Kwota zadłużenia na koniec 2025 roku wyniesie : 3.750.000,00 zł

## Rok 2026

### Prognoza dochodów na 2026 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **20.150.000,00 zł**

w tym:- dochody bieżące 20.150.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.0000,00 zł .

W założeniach prognozy na 2026 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 19.500.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 18.200.000.00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 zł

### Wynik budżetu – 2026 rok

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 2026 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **650.000,00 zł**

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

kredytów w wysokości

650.000,00 zł

Kwota zadłużenia na koniec 2026 roku wyniesie : **3.100.000,00 zł**

## Rok 2027

### Prognoza dochodów na 2027 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **20.400.000,00 zł**

w tym: dochody bieżące 20.400.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.0000,00 zł

W założeniach prognozy na 2027 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 19.750.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 18.450.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 zł

### 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 :  
kredytów w wysokości 650.000,00 zł  
Zadłużenie na koniec 2027 roku wyniesie : 2.450.000,00 z

## Rok 2028

### Prognoza dochodów na 2028 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : 20.650.000,00 zł

w tym: dochody bieżące 20.650.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.000,00 zł

W założeniach prognozy na 2028 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 20.000.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 18.700.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 zł

### Wynik budżetu – 2028 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 2028 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 650.000,00zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

kredytów w wysokości

650.000,00 zł

Kwota zadłużenia na koniec 2028 roku wyniesie : 1.800.000,00 zł

## Rok 2029

### Prognoza dochodów na 2029 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : 20.900.000,00 zł

w tym: dochody bieżące 20.900.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.000,00 zł

W założeniach prognozy na 2029 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 20.200.000,00 zł

w tym:

- wydatki bieżące 18.900.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.300.000,00 zł

### Wynik budżetu – 2029 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : 700.000,00 zł . Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów .

### Rozchody zaplanowane w 2029 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - 700.000,00 zł

z tyt. przypadających do spłaty rat :

kredytów w wysokości 700.000,00 zł  
Kwota zadłużenia na koniec 2029 roku wyniesie : 1.100.000,00 zł

### Rok 2030

#### Prognoza dochodów na 2030 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **21.150.000,00 zł**

w tym: dochody bieżące 21.150.000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.000,00 zł

W założeniach prognozy na 2030 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 20.600.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 19.100.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.500.000,00 zł

#### Wynik budżetu – 2030 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **550.000,00 zł** . Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów

#### Rozchody zaplanowane w 2030 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **550.000,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

kredytów w wysokości 550.000,00 zł

Kwota zadłużenia na koniec 2030 roku wyniesie : **550.000,00 zł**

### Rok 2031

#### Prognoza dochodów na 2031 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : **21.400.000,00 zł**

w tym: dochody bieżące 21.400 000,00 zł

Wzrost dochodów w stosunku do roku ub. szacuje się na 250.000,00 zł

W założeniach prognozy na 2031 rok występuje brak dochodów z tytułu sprzedaży majątku.

**Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę: 20.850.000,00 zł**

w tym:

- wydatki bieżące 19.250.000,00 zł

- wydatki majątkowe 1.600.000,00 zł

#### Wynik budżetu – 2031 rok

Wynik budżetu będący różnicą przyjętych w planie dochodów i wydatków jest wartością dodatnią i stanowi kwotę : **550.000,00 zł** . Środki te przeznaczono w prognozie na spłatę rat kredytów

#### Rozchody zaplanowane w 2031 roku

Planuje się na spłatę zobowiązań w wysokości - **550.000,00 zł**

z tyt. przypadających do spłaty rat :

kredytów w wysokości 550.000,00 zł

Kwota zadłużenia na koniec 2031 roku wyniesie : **0,00**

**Wieloletnia prognoza finansowa  
przewiduje realizację przedsięwzięć w latach 2022 - 2025 :  
z czego w ramach :**

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.), z tego :

L.p.	Nazwa i cel	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit zobowiązań
		Od	Do						
<b>1</b>	<b>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</b>			<b>1 187.500,00</b>	<b>475 000,00</b>	<b>547.500,00</b>	<b>95.000,00</b>	<b>70 000,00</b>	<b>1 187.500,00</b>
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego			1 187.500,00	475 000,00	547.500,00	95.000,00	70 000,00	1 187.500,00
1.3.2	- wydatki majątkowe			1 187.500,00	475 000,00	547.500,00	95.000,00	70 000,00	1 187.500,00
1.3.2.1	<b>Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dzierzkowice i Łubnice -</b> Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami .	2022	2024	550.000,00	475.000,00	50.000,00	25.000,00	0,00	550.000,00
1.3.2.2	Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Wójcin, Łubnice, Ludwinów, Dzierzkowice i Kol. Dzierzkowice - Poprawa komfortu przejazdu oraz bezpieczeństwa i płynności ruchu	2023	2025	637 500,00	0,00	497 500,00	70 000,00	70 000,00	637 500,00

**Przedsięwzięcie 1.3.2.1 - Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w m. Łubnice oraz budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Wójcin, Dzierzkowice i Łubnice .**

**Kwota środków zabezpieczona w latach 2022-2023-2024 udział środków własnych skalkulowanych** w oparciu o dane wynikające z wartości kosztorysowej zadania ustalonej w wysokości : **9.000.000,00 zł** , z czego :

w latach 2022-2023-2024 gmina zabezpiecza **450 000,00 zł** t.j. **5% udziału własnego** na finansowanie zadania na I etap realizacji w **2022 roku** oraz kwotę **100. 000,00 zł** ( 25.000,00 zł + 50.000,00 zł + 25.000,00 zł ) na pokrycie kosztów nadzoru inwestycyjnego w **latach 2022-2023-2024**. **Łącznie udział własny : 550.000,00 zł**

**Promesa Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa**

**w wysokości : 8.550.000,00 zł z czego :**

w roku 2022 przewiduje się nakłady w wysokości : **1.170.000,00 zł**

w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : **2.530.000,00 zł**

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : **4.850.000,00 zł**

Przedmiotem inwestycji jest przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków o przepustowości 750 m<sup>3</sup>/ d obejmującą swym zakresem m.in. montaż stacji zlewczej i sitopiaskowania , budowa zbiornika wód

opadowych ,przebudowa przepompowni i bioreaktorów , przebudowa linii odwadniania osadów, przebudowa zasilania i aparatury kontrolnopomiarowej i automatyki oraz budowę i rozbudowę sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami ,

w tym : ul. Ogrodowa Łubnice dł 500 m b. ,ul. Wojska Polskiego w Kolonii Dz-ce d ł 350 m b. ,  
ul Szkolna Wójcin d ł 150 m b.

#### Przedsięwzięcie 1.3.2.2 - Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w m. Wójcin, Łubnice, Ludwinów, Dietrzkowice i Kol. Dietrzkowice

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 637 500,00 zł

jako udział środków własnych latach 2023-2024-2025 , z czego :

w 2023 roku : 24.875,00 zł nadzór inwestycyjny + koszty robót ( 5%) 472.625,00 zł t.j. : 497.500,00 zł

w 2024 roku : 70.000,00 zł nadzór inwestycyjny

w 2025 roku : 70.000.00 zł nadzór inwestycyjny

Gmina złożyła wniosek w sprawie dofinansowania przedsięwzięcia w budżetu państwa

w ramach **Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych - II nabór .**

Złożono w lutym b.r. 1 wniosek na kwotę **4.712.000,00 zł** oraz 2 wnioski na kwotę **4.740.500,00 zł.**

Dane wynikające z wartości kosztorysowej na przebudowę dróg na terenie gminy w łącznej wysokości wynoszą : **9.452 500,00 zł** . Wartości kosztorysowe wynikają z dokumentacji przygotowanej na początek roku i powinny być zweryfikowane z uwagi na postępujący proces inflacji .

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubnice wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w oparciu o dane przyjęte do budżetu po zmianach przewidzianych na dzień 23 czerwca 2022 roku.

---