

Objaśnienia

przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łubnice na lata 2023 - 2035

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2023-2035

Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 poz. 1634, poz. 1692, poz. 1725, poz. 1747, poz. 1768, poz. 1964) 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 2031.

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

Dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z planu budżetu na 2023 rok.

Dochody na 2023 rok w stosunku do 2022 uległy zmniejszeniu o kwotę dotacji z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych, w tym na finansowanie zasiłków rodzinnych i 500+ oraz dodatku węglowego.

Od roku 2024 do roku 2035 przyjęto sposób prognozowania dochodów poprzez indeksację średnio o 6,00%.

Konieczność spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów powoduje wprowadzenie dyscypliny po stronie wydatków.

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

Nowym wyzwaniem w ramach projektu i finansowania inwestycji wieloletnich będzie określenie sposobu finansowania przedsięwzięć z udziałem środków budżetu państwa w ramach rządowego Programu Polski Ład.

Gmina złożyła wnioski o dofinansowanie w ramach programu na realizację zadań p.n.:

W 2022 ROKU złożono wnioski tyt. dofinansowania zadań w tym na realizację przebudowy dróg gminnych

- 1) Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w miejscowościach Dietrzkowice, Łubnice Kolonia Dietrzkowice, Ludwinów oraz Wójcin.

Wartość kosztorysowa przebudowy dróg ogółem: **6.059.000,00 zł**

Promesa wstępna Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi wstępne zabezpieczenie dofinansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości: **4.712.000,00 zł z czego:**

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości: **2.356.000,00 zł**

w roku 2025 przewiduje się nakłady w wysokości: **2.356.000,00 zł**

- 2) **Poprawa układu komunikacyjnego poprzez przebudowę istniejących dróg lokalnych na terenie Gminy -**

Wartość kosztorysowa przebudowy dróg ogółem : 5.659.000,00 zł

Promesa w s t ę p n a Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi wstępne zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości . : 4.740.500.,00 zł z czego :

w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.370.250.,00 zł

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.370.250,00 zł

Środki zadeklarowane w ramach WSTĘPNYCH PROMES dotyczą dofinansowania inwestycji z PROGRAMU RZADOWY FUNDUSZ POLSKI ŁAD :PROGRAM INWESTYCJI STRATEGICZNYCH .

Kwoty te zostaną ujęte w budżecie po rozstrzygnięciu przetargów oraz otrzymaniu PROMES OSTATECZNYCH.

Rok 2 0 2 3

Analiza porównawcza dochodów budżetu na 2 0 2 3 w stosunku do przewidywanego wykonania budżetu za okres 2021 roku przedstawia się jak niżej :

Lp.	Wyszczególnienie	Przewidywane wykonanie 2022 minus dod. kwota udziałów	Prognoza na 2023	%	Różnice
1	<u>Dochody ogółem</u>	<u>24.637.524,72</u>	<u>19.325.000,00</u>	<u>78,43%</u>	<u>-5.312.524,72</u>
1.1	<u>Dochody bieżące, z tego:</u>	<u>23.952.990,72</u>	<u>19.325.000,00</u>	<u>80,68%</u>	<u>-4.627.990,72</u>
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	2.892.332,00	2.934.183,00	101,44%	+ 41.851,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	38.969,00,	74.445,00	191,43%	+ 35.476,00
1.1.3	z tytułu s u b w e n c j i ogólnej	6 132 292,00	7.135.548,00	116,36%	+ 1.003.256,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	8.730.551,61	2.155.646,00	24,69%	-6.574 905,61
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	6 158.846,11	7.025.178,00	114,06%	866.331,89
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	1 456.467,70	1 487.843,24	102,15	31.375,54
1.2	<u>Dochody majątkowe, w tym:</u>	<u>684.534,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00%</u>	<u>0,00</u>

Kwota planowanych dochodów bieżących uległa zmniejszeniu w stosunku do 2022 ogółem o kwotę per saldo : - 4 627.990,72 zł

co jest wynikiem obniżenia głównie środków w ramach dotacji na 2023 rok .

Dochody z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób fizycznych są wyższe o + 41.851,00 zł

Kwota została określona w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej - w wysokości 2.934.183,00 zł

Dochody z tytułu udziału we wpływach podatku dochodowego od osób prawnych są wyższe o + 35.476,00 zł w stosunku do wykonania na dzień 30.09.2021 r.

Kwota została określona w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej .w wysokości 74.445.,00 zł .

Według wyjaśnień Ministerstwa propozycja planu została ustalona w wysokości średniego wykonania za okres trzech ostatnich lat .

Kwoty planowanych subwencji na 2022 zostały określone w informacji Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej .

Część oświatowa subwencji ogólnej przyznana dla Gminy przeznaczona jest na finansowanie zadań oświatowych jednostek samorządu terytorialnego została skalkulowana na 2023 rok w wysokości i : **4.930.240,00 zł**

Kwota przyznana gminie na 2022 rok wynosiła łącznie : 4.197.723,00 zł

Kwota subwencji oświatowej na 2022 rok jest wyższa o : + 732.517,00 zł.

Część wyrównawcza subwencji ogólnej przyznana dla Gminy przeznaczona jest na finansowanie zadań własnych gmin i została wstępnie określona w wysokości : 2.205.308,00 zł
Kwota planowana 2021 roku – 2.547.446,00 zł a w 2022 roku : 1 934.569,00 zł
Kwota subwencji wyrównawczej na 2022 rok jest wyższa w stosunku do r.ub. o + 270.739,00 zł,
co niekorzystnie wpływa na poziom dochodów bieżących gminy a co za tym idzie na planowanie wydatków bieżących w 2023 roku.

Kwota planowanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w 2023 roku uległa zmniejszeniu o : - 6.574.905,61 zł
a w szczególności z tytułu dotacji na finansowanie zasiłków rodzinnych i 500+ oraz pozostałych świadczeń t.j. dodatków na zakup opału (3.060.000,00 zł) oraz środków wspierających wydatki w zakresie funduszu pomocy Ukrainie .
Środki te w całości były przeznaczane na finansowanie zadań bieżących na określony cel i nie miały wpływu na wynik budżetu gminy w 2022 roku .Projekt budżetu na początek roku nie uwzględnia również otrzymywanych dotacji na sfinansowanie dopłat do cen paliwa rolnikom oraz dotacji na wypłatę stypendiów dla uczniów .

Powyższa analiza a dochodów planowanych w 2023 roku do analogicznych w roku 2022 była postawą planowania dochodów na lata następne t. j. 2024 – 2035 .

Rok 2023

Prognoza dochodów na 2023 rok

Prognozowane wartości dochodów kształtują się następująco:

Dochody ogółem kwota zaplanowana : 19.325.000,00 zł

w tym : dochody bieżące 19.325.000,00 zł

Planowane dochody bieżące uległy zmniejszeniu w stosunku do roku ubiegłego z uwagi na zmniejszenie wpływów planowanych w ramach dotacji na zadania własne i zlecone z budżetu państwa .

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

Prognoza wydatków na 2023 rok

Planowane wydatki ogółem stanowią kwotę- 23.115.500,00 zł

- wydatki bieżące 20.275.000,00 zł

- wydatki majątkowe 2.840.500,00 zł

w tym przedsięwzięcia : 2.490.500,00 zł

Wynik budżetu - 2023 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 : - 3.790.500,00 zł .

Przychody zaplanowane w wysokości ogółem : 4.714.088,60,00 zł

sfinansowane zostaną środkami pochodzącymi z :

1. Planowanego kredytu w wysokości : 2.840.500,00 zł

2. Kwoty wolnych środków z 2021 roku , o których mowa w art.217 ust.2 ustawy w wysokości: 1.873.588,60 zł;

Rozchody zaplanowane w 2023 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 stanowi 7,42% , natomiast dopuszczalny – 11,78%
Kwota zadłużenia na koniec 2023 roku wyniesie : 7.108.443,00 zł co stanowi 36.78 % planowanych dochodów .

Kwota zadłużenia na koniec 2023 roku wynika z zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek t. j.

Kwota kredytów z 2011-2014 roku – 1.000.000,00 zł
Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2024-2026 .
Kwota pożyczki z 2018-2019 roku WFOSiGW : 617.943,00 zł
Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2024-2025 .

Razem : 1.617.943,00 zł

Kredyt z 2019 roku w wysokości: 1.300.000,00zł

Kredyt z 2020 roku w wysokości: 1.350.000,00zł

Razem : 2.650.000,00 zł.

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2026-2029.

Kredyt planowany w 2023 roku w wysokości: 2.840.500,00 zł

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2030-2035 .

Łącznie : (4.267.943,00 zł z lat ubiegłych + 2.840.500,00 zł kredyt planowany w 2023 r.) = 7.108.443,00zł

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łubnice wartości w poszczególnych kategoriach zostały zaplanowane w oparciu o dane przyjęte do projektu budżetu na 2023 rok.

2023 – 2035

W latach 2023-2035 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 pożyczki kredytów zaciągniętych w latach 2011-2011- 2013 i 2014 oraz kredytów i pożyczek WFOSiGW z roku 2018-2019-2020 i planowanego w 2023 roku .

Kwota kredytów z 2011-2014 roku wyniosą łącznie na koniec 2023 roku : 1.000.000,00 zł

Raty do spłaty przypadają na lata 2024-2026

t.j.

800.000,00 zł w 2024 roku

200.000,00 zł w 2025 roku

Kwota pożyczki z 2018-2019 roku WFOSiGW : 617.943,00 zł

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2024-2025 .

t.j.

23.588,60 zł w 2024 roku

594.324,40 zł w 2025 roku

Kredyt z 2019 roku w wysokości: 1.300.000,00zł

Kredyt z 2020 roku w wysokości: 1.350.000,00zł

Razem : 2.650.000,00 zł.

Kwoty te przypadają do spłaty w latach 2026-2029.

t.j.

650.000,00 zł w 2026 roku

650.000,00 zł w 2027 roku

650.000,00 zł w 2028 roku

700.000,00 zł w 2029 roku

Kredyt planowany na wsparcie inwestycji w roku 2023 w wysokości : 2.840.500,00 zł

dotyczy finansowania zadań inwestycyjnych oraz dofinansowania udziału własnego planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych .

Spłata tego kredytu możliwa jest w latach 2030-2035 i planowana jest w wysokości :

- 440.500,00 zł w roku 2030
- 400.000,00 zł w roku 2031
- 500.000,00 zł w roku 2032
- 500.000,00 zł w roku 2033
- 500.000,00 zł w roku 2034
- 500.000,00 zł w roku 2035

Nowym wyzwaniem w ramach projektu i finansowania inwestycji wieloletnich będzie określenie sposobu finansowania **pr z e d s i ę w z i ę ć** z udziałem środków budżetu państwa w ramach rządowego **Programu Polski Ład**

**Planowane nakłady ujęto na finansowanie przedsięwzięć biorąc pod uwagę środki zadeklarowane w ramach :
WSTĘPNYCH PROMES dotyczących dofinansowania inwestycji z PROGRAMU RZADOWY FUNDUSZ POLSKI ŁAD :
PROGRAM INWESTYCJI STRATEGICZNYCH**

**Wieloletnia prognoza finansowa
przewiduje realizację p r z e d s i ę w z i ę ć w latach 2023-2027 :
z czego w ramach :**

**Wykaz przedsięwzięć obejmuje ponadto realizację z a d a ń w ramach :
1.3. Wydatków na programy, projekty lub zadania pozostałe
(inne niż wymienione w pkt 1.1.i.2.), t.j.**

w tym :

**Przedsięwzięcie 1.3.2.2 - Przebudowa istniejących sieci dróg gminnych w miejscowościach Dzietrzkowice ,
Łubnice Kolonia Dzietrzkowice , Ludwinów oraz Wójcin .**

Wartość kosztorysowa przebudowy dróg ;ogółem : 6.059.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 1.347.000,00 zł

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

w 2023 roku : w tym : udział własny w kosztach budowy według kosztów wykonawcy : 1.317.000,00 zł ,

w tym koszt nadzoru inwestycyjnego : 30.000,00

w 2024 roku : 30.000,00 zł nadzór inwestycyjny

Promesa w s t ę p n a Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi wstępne zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości . : 4.712.000,00 zł z czego :

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.356.000,00 zł

w roku 2025 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.356.000,00 zł

Postępowanie zakupowe zostało zakończone . Gmina wystąpiła o przyznanie Promesy Inwestycyjnej na w/w zadanie .

**Przedsięwzięcie 1.3.2.3 - . Poprawa układu komunikacyjnego poprzez przebudowę istniejących dróg
lokalnych na terenie Gminy -**

Wartość kosztorysowa przebudowy dróg ;ogółem : 5.659.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 918.500,00 zł

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

w 2023 roku : w tym udział własny w kosztach budowy według kosztów wykonawcy : 888.500,00 zł ,

w tym koszt nadzoru inwestycyjnego : 30.000,00

w 2024 roku : 30.000,00 zł nadzór inwestycyjny

Promesa w s t ę p n a Banku Gospodarstwa Krajowego stanowi wstępne zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości . : 4.740.500.,00 zł z czego :

w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.370.250.,00 zł

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.370.250,00 zł

Postępowanie zakupowe zostało zakończone . Gmina wystąpiła o przyznanie Promesy Inwestycyjnej na w/w zadanie .

W 2022 roku gmina z uwagi na wysoki koszt zrezygnowała z realizacji przedsięwzięcia p.n.

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

Inwestycja przyczynić się ma do zwiększenia liczby mieszkańców korzystających z systemu oczyszczania ścieków oraz ochrony wód powierzchniowych i podziemnych przed zanieczyszczeniami

• W zawiązku z powyższym dokonano konsultacji i podjęto decyzję o wystąpieniu z Wnioskiem o zmianę Inwestycji

w celu uzyskania Promesy na niżej planowane przedsięwzięcia :

Przedsięwzięcie 1.3.2.4 - . Modernizacja Oczyszczalni ścieków w Łubnicach

Wartość kosztorysowa :ogółem : 5.810.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 347.500,00 zł

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

w 2023 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 173.750,00 zł ,

w tym koszt nadzoru inwestycyjnego : 30.000,00

w 2024 roku : 173.750,00

Promesa w s t ę p n a winna stanowić zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości . : 5.462,500.,00 zł z czego :

w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.731,250,00 zł

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : 2.731.250,00 zł

Przedsięwzięcie 1.3.2.5 - Budowa i rozbudowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami w m. Łubnice ,Wójcin , Dzieztkowice

Wartość kosztorysowa :ogółem : 3.040.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 190.000,00 zł

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

w 2023 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 95.000,00 zł ,

w 2024 roku : 95.000,00

Promesa w s t ę p n a winna stanowić wstępne zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa

w wysokości . : 2.850 000,00 zł z czego :

w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : 1.425.000,00 zł

w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : 1.425.000,00 zł

Przedsięwzięcie 1.3.2.6 - Rozbudowa sieci wodociągowej w rejonie ul. Ogrodowej w Łubnicach -

Wartość kosztorysowa :ogółem : 270.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 32.500,00 zł

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

w 2023 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 16.250,00 zł,
w 2024 roku : 16.250,00

Promesa wstępna winna stanowić wstępne zabezpieczenie finansowania zadania z budżetu państwa w wysokości . : 237.500,00 zł z czego :
w roku 2023 przewiduje się nakłady w wysokości : **118.750,00 zł**
w roku 2024 przewiduje się nakłady w wysokości : **118.750,00 zł**

Ponadto w latach 2025-2026 -2027 zaplanowano przedsięwzięcia jak niżej :

Przedsięwzięcie 1.3.2.7 -
Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej w Dziętkowicach -

Wartość kosztorysowa ;ogółem : 1.000.000,00 zł
Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 1.000.000,00 zł
jako udział środków własnych latach 2025-2026 , z czego :
w 2025 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 500.000,00 zł,
w 2026 roku : 500.000,00

Przedsięwzięcie 1.3.2.8 -
Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych na terenie Zespołu Szkół Dziętkowice -

Wartość kosztorysowa;ogółem : 400.000,00 zł
Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 400.000,00 zł
jako udział środków własnych latach 2025-2026 , z czego :
w 2025 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 200.000,00 zł,
w 2026 roku : 200.000,00

Przedsięwzięcie 1.3.2.9 -
Budowa Sali gimnastycznej w Wójcinie przy Zespole Szkół w Wójcinie

Wartość kosztorysowa ;ogółem : 1.000.000,00 zł
Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 1.000.000,00 zł
jako udział środków własnych latach 2026-2027 , z czego :
w 2026 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 100.000,00 zł,
w 2027 roku : 900.000,00

Przedsięwzięcie 1.3.2.10 - Termomodernizacja budynku Urzędu Gminy

Wartość kosztorysowa ;ogółem : 600.000,00 zł
Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 600.000,00 zł
jako udział środków własnych latach 2026-2027 , z czego :
w 2026 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 100.000,00 zł,
w 2027 roku : 500.000,00

Przedsięwzięcie 1.3.2.11 - Zakup i montaż instalacji fotowoltaicznych na budynku urzędu Gminy

Wartość kosztorysowa :ogółem : 200.000,00 zł

Kwota środków własnych zabezpieczona w projekcie stanowi łącznie : 200.000,00 zł

jako udział środków własnych latach 2026-2027 , z czego :

w 2026 roku : w tym udział własny w kosztach budowy : 100.000,00 zł ,

w 2027 roku : 100.000,00

Wszystkie dane do czasu uchwalenia budżetu i Wieloletniej Prognozy Finansowej mogą ulec modyfikacji i zmianom .