

## **Objaśnienia przyjętych wartości do projektu uchwały w sprawie WPF na lata 2021-2028**

### **Dochody bieżące i wydatki bieżące.**

Przyjęto, że dochody bieżące i wydatki bieżące wzrastają w latach 2022 – 2028 wg tego samego wskaźnika 1,027.

Podstawę indeksowania dochodów stanowią dochody prognozowane dla 2021r, z tym, że podstawę indeksowania dotacji i środków na cele bieżące stanowi kwota tych środków w 2021r po pomniejszeniu o dotacje na przedsięwzięcia w (w 2021r jest to kwota 60.480,00 zł). W kolejnych latach do tak indeksowanych dotacji i środków na cele bieżące dodaje się kwotę dotacji dla przedsięwzięć, a w 2022r dodatkowo środki pomocowe na zadanie zrealizowane w 2021r - Zagospodarowanie terenów zielonych zabytkowego Parku Zdrojowego w Nałęczowie w kwocie 400.000,00 zł środki i 18.774,47 zł dotacji celowej ze środków krajowych na to zadanie (łącznie z kwotą dofinansowania przedsięwzięć – 479.254,47 zł).

Analogicznie podstawę indeksowania wydatków stanowią wielkości określone w prognozie 2021 roku po odjęciu wydatków na przedsięwzięcia i w kolejnych latach powiększane o współczynnik indeksacji i kwotę wydatków na przedsięwzięcia na cele bieżące. Dodatkowo, tak wyliczane wydatki powiększane są o odsetki od kredytów i pożyczek.

### **Dochody i wydatki majątkowe**

Dochody i wydatki majątkowe prognozy 2021r określono w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej na 2021r.

W 2022r przewiduje się wpływ środków pochodzących z UE w kwocie 1.500.000,00 zł w związku z wykonanymi w 2021r zadaniami:

- Rozbudowa i modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta i Gminy Nałęczów – 1.500.000,00 zł
- EKO ENERGIA w Gminie Nałęczów - II etap – 500.000,00 zł

## **Przedsięwzięcia**

**Wynajem terenu na potrzeby węzła komunikacyjnego** o łącznych nakładach 84.420,36 zł z limitami wydatków w okresie od 2021 – 2027 po 9.549,84 zł i 782,00 zł w 2028r. Zadanie finansowane ze środków własnych.

**Most do aktywnej przyszłości** - przedsięwzięcie w latach 2020-2022 finansowane ze środków z UE o łącznych nakładach 90.720,00, z limitami wydatków na 2021r – 30.240,00 zł i w 2022r – 30.240,00 zł.

**Pomost do zatrudnienia** - przedsięwzięcie w latach 2020-2022 finansowane ze środków z UE o łącznych nakładach 89.880,00, z limitami wydatków na 2021r – 30.240,00 zł i w 2022r – 30.240,00 zł.

## **Planowane nowe kredyty i pożyczki.**

Gmina Nałęczów zakończy 2020r bez zadłużenia. Do prognozy finansowej wprowadza się zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w kwocie 3.152.611,00 zł w 2021r oraz 500.000,00 zł w 2023r. Spłaty i wyliczenia odsetek zestawiono w załączonej tabeli. Do prognozy kosztów obsługi zadłużenia z tytułu pożyczek przewidzianych do zaciągnięcia przyjęto oprocentowanie 4,5%; moment zaciągnięcia kolejnej transzy przypada na połowę kwartału a raty spłat na koniec kwartałów; odsetki płacone są kwartalnie na początku następnego kwartału za dany kwartał.

## **Inne ograniczenia w zakresie zadłużenia i spłat kredytów i pożyczek.**

Do 2023r kwotę łączną spłat do celu wyliczenia limitów zadłużenia (określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych) powiększają w każdym roku zobowiązania z tytułu pożyczki Celowego Związku Gmin PROEKOB współtworzonego przez gminę Nałęczów w wysokości proporcjonalnej do udziału gm. Nałęczów we wpłatach wnoszonych na rzecz związku. PROEKOB zawarł umowę pożyczki z WFOŚiGW w Lublinie na kwotę 3.000.000 zł na dofinansowanie budowy zakładu zagospodarowania odpadów; okres spłaty 2015-2020; oprocentowanie nie większe niż 4%. Kwoty potencjalnych spłat tej pożyczki, rat z odsetkami, przypadające Gminie Nałęczów zestawiono w poz. 10.4 prognozy długu.

## **Przychody i rozchody**

Istotne znaczenie dla zapewnienia finansowania przedsięwzięć mają przychody. Wynika to przede wszystkim z tego, że prognozowana nadwyżka dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi kształtuje się w prognozie 2021r na poziomie 748.587,77 zł.

Prognozowane nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi wynoszą w kolejnych latach nie więcej niż 1.100.163,47 zł (poz. 7.1 prognozy długu).

Prognozuje się, że na koniec 2020r deficyt budżetu wyniesie 2.541.890,36 zł, w związku z tym, określa się w przychodach 2021r nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 4.195.693,11.

### Kredyty – transze, spłaty rat i odsetki w latach 2021 - 2028

4,50%	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028
D (BO)	0	3 152 611	1 788 903	1 788 903	1 288 903	788 903	388 903	0
T	3 152 611	0	500 000	0	0	0	0	0
S	0	1 363 708	500 000	500 000	500 000	400 000	388 903	0
O	0	87 410	67 212	59 869	42 924	26 081	11 934	851
D (BZ)	3 152 611	1 788 903	1 788 903	1 288 903	788 903	388 903	0	0

#### Operacje w poszczególnych kwartałach

T1	0	0	125 000	0	0	0	0	0
S1	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	97 226	0
O1	0	13 604	18 636	16 192	12 372	7 997	4 278	851
D1	0	2 811 684	1 788 903	1 663 903	1 163 903	688 903	291 677	0
T2	0	0	125 000	0	0	0	0	0
S2	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	97 226	0
O2	0	27 585	16 192	15 653	11 278	6 903	3 403	0
D2	0	2 470 757	1 788 903	1 538 903	1 038 903	588 903	194 452	0
T3	0	0	125 000	0	0	0	0	0
S3	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	97 226	0
O3	0	24 602	16 192	14 559	10 184	6 028	2 552	0
D3	0	2 129 830	1 788 903	1 413 903	913 903	488 903	97 226	0
T4	3 152 611	0	125 000	0	0	0	0	0
S4	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	97 226	0
O4	0	21 619	16 192	13 465	9 090	5 153	1 701	0
D4	3 152 611	1 788 903	1 788 903	1 288 903	788 903	388 903	0	0

#### OBJAŚNIENIA

D (BO)	Dług na dzień 1. stycznia		
T	Transze kredytu	T1,T2, T3, T4	Transze kredytu w kolejnych kwartałach
S	Spłaty rat kredytu (kapitału)	S1,S2, S3, S4	Spłaty rat kredytu w kolejnych kwartałach
O	Spłaty odsetek od kredytu	O1,O2, O3, O4	Spłaty odsetek w kolejnych kwartałach
D (BZ)	Dług na 31 grudnia	D1,D2, D3, D4	Dług na koniec kwartałów

Do wyczerpania odsetek przyjęto: oprocentowanie kredytów wynosi 4,5%; transze kredytu są zaciągane w połowie kwartału; raty spłat kapitału przypadają na ostatni dzień kwartału; odsetki płacone są kwartalnie - na początku kolejnego kwartału za poprzedni okres.