

Objaśnienia przyjętych wartości do uchwały nr XXX/203/20 z dnia 29.12.2020 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 środków z UE i 18.774,47 zł dotacji celowej ze środków krajowych na to zadanie (łącznie z kwotą dofinansowania zagospodarowania terenów zielonych parku: 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

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

Określono roczne wydatki majątkowe latach 2022- 2028 finansowane ze środków własnych w przedziale 273 tys. zł do 1.122 tys. zł.

Przedsięwzięcia

- 1. 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.
- 2. 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.
- 3. 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.
- 4. Utworzenie nowych terenów zieleni i urządzeniu już istniejących obejmujących - teren miasta Nałęczów oraz teren Parku Zdrojowego w Nałęczowie z elementami małej architektury** o łącznych nakładach 1.000.000,00 zł, limit wydatków dla 2022r: 1.000.000,00 zł, limit zobowiązań 1.000.000,00 zł. Zadanie finansowane ze środków Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.

Planowane nowe kredyty i pożyczki.

Gmina Nałęczów zakończy 2020r bez zadłużenia. Do prognozy finansowej wprowadza się zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w kwocie 3.635.944,00 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 3,5%; 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 2015-2023; 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 budżetu 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 1.085.390,47 zł (poz. 7.1 prognozy długu).

Prognozuje się, że na koniec 2020r nadwyżka budżetu wyniesie 2.728.109,64 zł. W związku z tym, określa się w przychodach 2021r nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 2.370.693,11 zł (w związku z nadwyżkami z lat ubiegłych w 2020r w kwocie 6.737.583,47 zł i rozchodem w 2020r środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych w kwocie 7.095.000,00 zł, które są z kolei przychodem w 2021r .

W 2021r przychody z niewykorzystanych środków z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, które wpłynęły w 2020r (i nie zostały wydatkowane) wynoszą 7.095.000,00 zł. Środki te obejmują kwotę 1.825.000,00 zł z niewykorzystanej transzy, która wpłynęła w sierpniu 2020r (z przeznaczeniem na zadania majątkowe w tym współfinansowane ze środków z UE lub innych budżetów krajowych) oraz kwotę 5.270.000,00 zł, która wpłynęła 11 grudnia 2020r z przeznaczeniem na zadania:

- 520.000,00 zł na budowę parkingu przy działce nr 16/1 w m. Nałęczów przy drodze powiatowej nr 2202 L Garbów-Gutanów-Czesławice-Nałęczów (planowane wydatki w 2021r – 520.000,00 zł)
- 850.000,00 zł na budowę tężni solankowej w Parku Zdrojowym w Nałęczowie (planowane wydatki 2021r – 1.000.000,00 zł)
- 3.000.000,00 zł na budowę kanalizacji sanitarnej wraz z 3 przepompowaniami sieciowymi Cynkowie wraz z oświetleniem hybrydowym przy przepompowniach (planowane wydatki w 2021r w kwocie 3.333.333,00 zł).
- 900.000,00 zł na utworzenie nowych terenów zieleni i urządzeniu już istniejących obejmujących - teren miasta Nałęczów oraz teren Parku Zdrojowego w Nałęczowie z elementami małej architektury (planowane wydatki 2022r w kwocie 1.000.000,00 zł); ze względu na realizację tego zadania w 2022r – kwota tych środków 900.000,00 zł jest rozchodem budżetu 2021r, a przychodem 2022 roku.

PROJEKT

Kredyty – transze, spłaty rat i odsetki w latach 2020 - 2028

3,50%	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028	Prognoza 2029
D (BO)	0	3 635 944	2 272 236	2 272 236	1 772 236	1 272 236	872 236	472 236	0
T	3 635 944	0	500 000	0	0	0	0	0	0
S	0	1 363 708	500 000	500 000	500 000	400 000	400 000	472 236	0
O	0	102 183	84 128	76 786	59 841	42 997	28 778	14 304	1 033
D (BZ)	3 635 944	2 272 236	2 272 236	1 772 236	1 272 236	872 236	472 236	0	0

Operacje w poszczególnych kwartałach

T1	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S1	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	100 000	118 059	0
O1	0	15 689	22 865	20 421	16 601	12 226	8 507	5 007	1 033
D1	0	3 295 017	2 272 236	2 147 236	1 647 236	1 172 236	772 236	354 177	0
T2	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S2	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	100 000	118 059	0
O2	0	31 815	20 421	19 882	15 507	11 132	7 632	4 132	0
D2	0	2 954 090	2 272 236	2 022 236	1 522 236	1 072 236	672 236	236 118	0
T3	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S3	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	100 000	118 059	0
O3	0	28 831	20 421	18 788	14 413	10 257	6 757	3 099	0
D3	0	2 613 163	2 272 236	1 897 236	1 397 236	972 236	572 236	118 059	0
T4	3 635 944	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S4	0	340 927	125 000	125 000	125 000	100 000	100 000	118 059	0
O4	0	25 848	20 421	17 695	13 320	9 382	5 882	2 066	0
D4	3 635 944	2 272 236	2 272 236	1 772 236	1 272 236	872 236	472 236	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 wyliczenia odsetek przyjęto: oprocentowanie kredytów wynosi 3,5%; 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.