

Objaśnienia przyjętych wartości do uchwały nr XXXI/209/20 z dnia 29.01.2021 w sprawie zmiany WPF na lata 2021-2028

Zmiany WPF obejmują przede wszystkim prognozę 2021 r. Pozostaje to w związku z innym wykonaniem budżetu za 2020r w stosunku do przewidywanego wykonania budżetu przyjętego w dotychczasowej uchwale w sprawie WPF.

W prognozie 2021r zwiększa się przychody budżetu o 4.810,3 tys. zł.

Zmiany przychodów (w stosunku do dotychczasowej ich prognozy) obejmują:

- 1) **w paragrafie 905:** niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – środki na inwestycje Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych – zmniejszenie o 57,4 tys. zł do kwoty 7.037,6 tys. zł, (w kwocie 7.037,6 tys. zł jest 5.270 tys. zł środków, które wpłynęły w grudniu 2020r na zadania do realizacji w latach 2021- 2022).
- 2) **w paragrafie 906:** wprowadzenie 7.328 tys. zł środków pochodzących krajów UE, które wpłynęły w 2020r, a będą wydatkowane na zadania kontynuowane w 2021 r. z tego:
7.127, tys. zł na zadanie: Zintegrowany Węzeł Komunikacyjny - MOBILNY LOF,
115,5 tys. zł na zadanie: Nałęczowska Akademia Seniora,
86,0 tys. zł na zadanie - LOWE - szansą rozwoju dla mieszkańców Gminy Nałęczów
- 3) **w paragrafie 957:** zmniejszenie pozostałych nadwyżek z lat ubiegłych o 1.440,7 tys. zł do kwoty 930 tys. zł.
- 4) **w paragrafie 951:** zmniejszenie przychodów budżetu Gminy o 69,7 tys. zł do kwoty 15 tys. zł ze spłaty pożyczek udzielonych z budżetu,
- 5) **w paragrafie 903:** zmniejszenie prognozowanych pożyczek zaciąganych przez gminę na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z krajów UE o 949.8 tys. zł do kwoty 2.686,1 tys. zł.

Łącznie przychody z nadwyżek (w paragrafach 905, 906 i 957) w 2021 r. zwiększa się o 5.829,9 tys. zł do kwoty 17.996,7 tys. zł.

Stosownie do stanu rozliczeń dochodów i wydatków na dzień 31.12.2020 r. zadań: „Zintegrowany Węzeł Komunikacyjny MOBILNY LOF” oraz „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Sadurki” zmniejsza się planowane dochody majątkowe o 3.831 tys. zł, a wydatki na zadania majątkowe współfinansowane ze środków pochodzących z UE zwiększa się o 842,1 tys. zł.

Zwiększa się planowane wydatki na zadania bieżące współfinansowane ze środków z UE o 95,8 tys. zł – zwiększenie to dotyczy zadania „LOWE - szansą rozwoju dla mieszkańców Gminy Nałęczów” w związku z przesunięciem realizacji z 2020 r. (zadanie miało być realizowane w latach 2020 – 2021) na 2021r .

PROJEKT

W sumie dochody budżetu 2021r zmniejsza się o 3.800,9 tys. zł a wydatki zwiększa się o 1.009,4 tys. zł, co oznacza zwiększenie deficytu 2021r o 4.810,3 tys. zł. Jednocześnie deficyt jest w większym stopniu pokryty nadwyżkami i środkami uzyskanymi w latach ubiegłych a w mniejszym stopniu pożyczkami lub kredytami.

Prognozowane zadłużenie na koniec 2021 r. zmniejsza się do kwoty 2.686.126,90 zł. 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.

PROJEKT

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

3,50%	Prognoza 2021	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028	Prognoza 2029
D (BO)	0	2 686 127	1 736 127	1 736 127	1 386 127	1 036 127	636 127	236 127	0
T	2 686 127	0	500 000	0	0	0	0	0	0
S	0	950 000	500 000	350 000	350 000	400 000	400 000	236 127	0
O	0	75 867	64 459	59 006	46 983	34 405	20 514	7 590	517
D (BZ)	2 686 127	1 736 127	1 736 127	1 386 127	1 036 127	636 127	236 127	0	0

Operacje w poszczególnych kwartałach

T1	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S1	0	237 500	125 000	87 500	87 500	100 000	100 000	59 032	0
O1	0	11 591	17 269	15 730	12 894	9 832	6 441	2 941	517
D1	0	2 448 627	1 736 127	1 648 627	1 298 627	936 127	536 127	177 095	0
T2	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S2	0	237 500	125 000	87 500	87 500	100 000	100 000	59 032	0
O2	0	23 504	15 730	15 191	12 129	9 066	5 566	2 066	0
D2	0	2 211 127	1 736 127	1 561 127	1 211 127	836 127	436 127	118 063	0
T3	0	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S3	0	237 500	125 000	87 500	87 500	100 000	100 000	59 032	0
O3	0	21 425	15 730	14 425	11 363	8 191	4 691	1 550	0
D3	0	1 973 627	1 736 127	1 473 627	1 123 627	736 127	336 127	59 032	0
T4	2 686 127	0	125 000	0	0	0	0	0	0
S4	0	237 500	125 000	87 500	87 500	100 000	100 000	59 032	0
O4	0	19 347	15 730	13 660	10 597	7 316	3 816	1 033	0
D4	2 686 127	1 736 127	1 736 127	1 386 127	1 036 127	636 127	236 127	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.