

**Objaśnienia przyjętych wartości do uchwały nr XLVI/284/22 w sprawie WPF na lata
2022-2033**

Przyczyny zmiany uchwały w sprawie WPF:

- 1) Zmiana prognozowanego wyniku budżetu 2022r,
- 2) Zmiana przychodów prognozy 2022 r.,
- 3) Zmiany w zakresie kształtowania się kwoty długu oraz obsługi zadłużenia.
- 4) Inne, w szczególności wprowadzenie zmian w wydatków w zakresie wynagrodzeń i składek od nich naliczanych oraz w prognozie 2022 r. w wydatkach majątkowych.

Zmiany prognozy finansowej wprowadza się w związku z ustaleniami w zakresie wykonania budżetu za 2021 r. Ostateczne ustalenie danych z wykonania budżetu za 2021 r. nastąpi po sporządzeniu sprawozdań budżetowych za 2021 r i sprawozdania finansowego. Nadwyżka budżetu za 2021 r. jest wyższa od dotychczas prognozowanej, co pozwala na korzystne zmiany przychodów budżetu 2022r i zmniejszenie prognozowanego zadłużenia.

Zmiana prognozowanego wyniku budżetu 2022r

W prognozie 2022 r. zwiększa się deficyt o 594.830,00 zł do kwoty 21.402.981,34 zł i zmienia się przychody budżetu i źródła finansowania deficytu.

Zmiany przychodów budżetu 2022 r.:

- 1) Nadwyżkę finansową z lat ubiegłych pomniejszoną o niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu związane z realizacją zadań podlegających szczególnym zasadom rozliczania i finansowanych z udziałem środków Unii Europejskiej w kwocie zwiększa się o 2.231.075,09 zł do kwoty **8.400.000,00 zł**.
- 2) Przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach zwiększa się o 565.823,85 zł do kwoty **16.466.224,13 zł**.
- 3) Prognozowane kredyty i pożyczki zmniejsza się o 2.202.068,94 zł do kwoty **2.536.757,21 zł**.

Na ww. kwotę 16.466.224,13 zł przychodów środków pozostających na rachunku bieżącym budżetu wynikającą z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu składają się:

15 984 645,00 zł środki z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych
447 004,29 zł środki z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg
34 574,84 zł środki z programu Laboratoria Przyszłości

Finansowanie wydatków środkami z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych (15.984.645,00 zł) oraz przychody i rozchody tych środków zestawiono niżej w tabelach nr 1 i nr 2.

PROJEKT

Środki z Rządowego Fundusz Rozwoju Dróg w kwocie 447.004,29 zł przeznaczone są na współfinansowanie przebudowy drogi gminnej nr 107858L w miejscowości Bochoznica i Bochoznica Kolonii od km 0+012,4 do km 1+220.

Środki rządowego programu Laboratoria Przyszłości (34 574,84 zł) to pozostałość z przekazanej w 2021 r kwoty 228.900,00 zł na ten program i będą wykorzystane w 2022 r. przez szkoły podstawowe.

Zmiany w zakresie zadłużenia, kredytów i pożyczek.

Gmina Nałęczów zakończyła 2021r bez zadłużenia. Prognozowane zadłużenie na koniec 2022 r. zmniejsza się o 2.202.068,94 zł do kwoty 1.884.485,21 zł. W prognozie finansowej pozostają transze kredytów lub pożyczek w następnych latach: w 1.500.000,00 zł w 2023r i 1.200.000,00 zł w 2024r.

Okres spłaty długów zostaje skrócony do 2033 r.

Spłaty i wyliczenia odsetek zestawiono w załączonej tabeli nr . 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.

W dotychczasowej prognozie finansowej oprocentowanie kredytów określono na poziomie 3,5%.

Łączna kwota odsetek w okresie 2022 -2033 wyniesie 1.411.885,00 zł (w dotychczasowej prognozie - 2.030.872,00 zł); najwyższa w roku kwota odsetek wyniesie 210.995,00 zł (w dotychczasowej prognozie - 241.180,00 zł) w 2025r.

PROJEKT

Tabela nr 1. Wykaz zadania finansowanych ze środków RFIL i wykorzystanie tych środków w 2021 r.

Lp.	Nazwa zadania	Środki RFIL	Nakłady	% finansowania	Wydatki 2021r	
					Razem	tylko RFIL
1	Różne zadania inwestycyjne	1 766 387,98	1 778 263,61	99%	1 675 588,64	1 675 588,64
2	Odsetki od środków RFIL	11 875,63				
3	Budowa parkingu przy działce nr 16/1 w m. Nałęczów przy drodze powiatowej nr 2202 L Garbów-Gutanów-Czesławice-Nałęczów	520 000,00	520 000,00	100%	0,00	0,00
4	Budowa tężni solankowej w Parku Zdrojowym w Nałęczowie	850 000,00	1 000 000,00	85%	0,00	0,00
5	Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z 3 przepompowaniami sieciowymi Cynkowie wraz z oświetleniem hybrydowym przy przepompowniach	3 000 000,00	3 333 333,00	90%	649 402,52	576 957,89
6	Utworzenie nowych terenów zieleni i urzędzeniu już istniejących obejmujących - teren miasta Nałęczów oraz teren Parku Zdrojowego w Nałęczowie z elementami małej architektury	290 988,76	323 320,84	90%	0,00	0,00
7	Zwiększenie dostępności walorów środowiskowych i klimatycznych Gminy Nałęczów, Gminy Wąwolnica i Gminy Wojciechów poprzez utworzenie szlaku turystycznego, przyrodniczego „Jastrzębi Szlak” i zagospodarowanie wzgórza Poniatówka w Nałęczowie.	609 011,24	676 679,16	90%	0,00	0,00
8	Budowa siedziby gospodarki komunalnej	3 000 000,00	5 500 000,00	55%	0,00	0,00
9	Budowa kanalizacji w Czesławicach – Etap I	6 000 000,00	9 000 000,00	67%	0,00	0,00
10	Budowa ronda w miejscowości Nałęczów	2 200 000,00	2 800 000,00	79%	15 937,31	11 072,08
	Podsumowanie	18 248 263,61	24 931 596,61	73%	2 340 928,47	2 263 618,61

PROJEKT

Tabela nr 2. Prognozowane wydatki ze środków RFIL w latach 2021 – 2024, oraz przychody i rozchody tych środków, część I

Nazwa zadania	Wydatki w 2021r		Wydatki w 2022r	
	Razem	w tym śr. RFIL	Razem	w tym śr. RFIL
Różne zadania inwestycyjne	1 675 588,64	1 675 588,64	102 674,97	102 674,97
Budowa parkingu przy działce nr 16/1 w m. Nałęczów przy drodze powiatowej nr 2202 L Garbów-Gutańów-Czesławice-Nałęczów	0,00	0,00	520 000,00	520 000,00
Budowa tężni solankowej w Parku Zdrojowym w Nałęczowie	0,00	0,00	1 000 000,00	850 000,00
Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z 3 przepompowaniami sieciowymi Cynkowie wraz z oświetleniem hybrydowym przy przepompowniach	649 402,52	576 957,89	2 683 930,48	2 423 042,11
Utworzenie nowych terenów zieleni i urządzeniu już istniejących obejmujących - teren miasta Nałęczów oraz teren Parku Zdrojowego w Nałęczowie z elementami małej architektury	0,00	0,00	323 320,84	290 988,76
Zwiększenie dostępności walorów środowiskowych i klimatycznych Gminy Nałęczów, Gminy Wąwolnica i Gminy Wojciechów poprzez utworzenie szlaku turystycznego, przyrodniczego „Jastrzębi Szlak” i zagospodarowanie wzgórza Poniatówka w Nałęczowie.	0,00	0,00	676 679,16	609 011,24
Budowa siedziby gospodarki komunalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
Budowa kanalizacji w Czesławicach – Etap I	0,00	0,00	4 500 000,00	3 000 000,00
Budowa ronda w miejscowości Nałęczów	15 937,31	11 072,08	2 784 062,69	2 188 927,92
Podsumowanie	2 340 928,47	2 263 618,61	12 590 668,14	9 984 645,00

w tym: środki własne	77 309,86	2 606 023,14
Przychody	7 037 579,75	15 984 645,00
Dochody: zwiększenia środków RFIL	11 210 683,86	0,00
Rozchody	15 984 645,00	6 000 000,00

PROJEKT

Tabela nr 2. Prognozowane wydatki ze środków RFIL w latach 2021 – 2024, oraz przychody i rozchody tych środków, część II

Nazwa zadania	Wydatki w 2023r		Wydatki w 2024r	
	Razem	w tym śr. RFIL	Wydatki w 2024r	
Różne zadania inwestycyjne	0,00		0,00	0,00
Budowa parkingu przy działce nr 16/1 w m. Nałęczów przy drodze powiatowej nr 2202 L Garbów-Gutanów-Czesławice-Nałęczów	0,00		0,00	0,00
Budowa łąki solankowej w Parku Zdrojowym w Nałęczowie	0,00		0,00	0,00
Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z 3 przepompowaniami sieciowymi Cynkowie wraz z oświetleniem hybrydowym przy przepompowniach	0,00		0,00	0,00
Utworzenie nowych terenów zieleni i urządzeń już istniejących obejmujących - teren miasta Nałęczów oraz teren Parku Zdrojowego w Nałęczowie z elementami małej architektury	0,00		0,00	0,00
Zwiększenie dostępności walorów środowiskowych i klimatycznych Gminy Nałęczów, Gminy Wąwolnica i Gminy Wojciechów poprzez utworzenie szlaku turystycznego, przyrodniczego „Jastrzębi Szlak” i zagospodarowanie wzgórza Poniatówka w Nałęczowie.	0,00		0,00	0,00
Budowa siedziby gospodarki komunalnej	2 500 000,00	1 363 636,36	3 000 000,00	1 636 363,64
Budowa kanalizacji w Czesławicach – Etap I	4 500 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00
Budowa ronda w miejscowości Nałęczów	0,00	0,00	0,00	0,00
Podsumowanie	7 000 000,00	4 363 636,36	3 000 000,00	1 636 363,64

w tym: środki własne	2 636 363,64	1 363 636,36
Przychody	6 000 000,00	1 636 363,64
Dochody: zwiększenia środków RFIL	0,00	0,00
Rozchody	1 636 363,64	0,00

PROJEKT

Tabela nr 3. Kredyty – transze, spłaty rat i odsetki w latach 2022 – 2034, część I

4,50%	Prognoza 2022	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028
D (BO)	0	2 536 757	3 976 757	4 776 757	4 376 757	3 926 757	3 426 757
T	2 536 757	1 500 000	1 200 000	0	0	0	0
S	0	60 000	400 000	400 000	450 000	500 000	550 000
O	9 986	128 344	188 728	210 995	194 283	173 752	150 969
D (BZ)	2 536 757	3 976 757	4 776 757	4 376 757	3 926 757	3 426 757	2 876 757

Operacje w poszczególnych kwartałach

T1	0	375 000	300 000	0	0	0	0
S1	0	15 000	100 000	100 000	112 500	125 000	137 500
O1	0	24 337	42 769	53 153	50 364	45 442	39 957
D1	0	2 896 757	4 176 757	4 676 757	4 264 257	3 801 757	3 289 257
T2	0	375 000	300 000	0	0	0	0
S2	0	15 000	100 000	100 000	112 500	125 000	137 500
O2	0	30 619	46 403	53 739	49 239	44 176	38 551
D2	0	3 256 757	4 376 757	4 576 757	4 151 757	3 676 757	3 151 757
T3	1 800 000	375 000	300 000	0	0	0	0
S3	0	15 000	100 000	100 000	112 500	125 000	137 500
O3	0	34 669	48 653	52 614	47 973	42 770	37 004
D3	1 800 000	3 616 757	4 576 757	4 476 757	4 039 257	3 551 757	3 014 257
T4	736 757	375 000	300 000	0	0	0	0
S4	0	15 000	100 000	100 000	112 500	125 000	137 500
O4	9 986	38 719	50 903	51 489	46 707	41 364	35 457
D4	2 536 757	3 976 757	4 776 757	4 376 757	3 926 757	3 426 757	2 876 757

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 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.

PROJEKT

Tabela nr 3. Kredyty – transze, spłaty rat i odsetki w latach 2022 – 2034, część II

4,50%	Prognoza 2029	Prognoza 2030	Prognoza 2031	Prognoza 2032	Prognoza 2033	Prognoza 2034
D (BO)	2 876 757	2 276 757	1 676 757	1 026 757	376 757	0
T	0	0	0	0	0	0
S	600 000	600 000	650 000	650 000	376 757	0
O	125 939	99 080	71 657	42 548	15 604	1 060
D (BZ)	2 276 757	1 676 757	1 026 757	376 757	0	0

Operacje w poszczególnych kwartałach:

T1	0	0	0	0	0	0
S1	150 000	150 000	162 500	162 500	94 189	0
O1	33 910	27 301	20 551	13 379	6 067	1 060
D1	2 726 757	2 126 757	1 514 257	864 257	282 568	0
T2	0	0	0	0	0	0
S2	150 000	150 000	162 500	162 500	94 189	0
O2	32 364	25 614	18 864	11 551	4 239	0
D2	2 576 757	1 976 757	1 351 757	701 757	188 379	0
T3	0	0	0	0	0	0
S3	150 000	150 000	162 500	162 500	94 189	0
O3	30 676	23 926	17 035	9 723	3 179	0
D3	2 426 757	1 826 757	1 189 257	539 257	94 189	0
T4	0	0	0	0	0	0
S4	150 000	150 000	162 500	162 500	94 189	0
O4	28 989	22 239	15 207	7 895	2 119	0
D4	2 276 757	1 676 757	1 026 757	376 757	0	0