

Objaśnienia przyjętych wartości do uchwały nr LX/372/22 w sprawie WPF na lata 2023 - 2028

Dochody bieżące i wydatki bieżące.

Przyjęto, że dochody bieżące i wydatki bieżące wzrastają w latach 2023 – 2028 wg tego samego wskaźnika 1,027.

Podstawę indeksowania dochodów w latach **2024-2028** stanowią dochody prognozowane dla 2023 r. z wyjątkami dla dochodów:

- 1) subwencja ogólna - podstawą prognozowania jest jej plan z końca III kw. 2022 r. (bez zwiększenia o subwencję uzupełniającą),
- 2) pozostałe dochody bieżące – w części dotyczącej dochodów realizowanych i przekazywanych przez urzędy skarbowe (z tytułów: podatku od czynności cywilnoprawnych, z podatku od działalności gospodarczej osób fizycznych opłacanego w formie karty podatkowej i z podatku od spadków i darowizn). Dochody wykonywane przez urzędy skarbowe nie są przekazywane i nie występują w prognozie 2023 r. i 2024 r., a wprowadzone są do prognozy 2025 r. w kwocie 990.545,00 zł i w kolejnych latach indeksowane na zasadach ogólnych.

Analogicznie podstawę indeksowania wydatków stanowią wielkości określone w prognozie 2023 roku w kolejnych latach powiększane o współczynnik indeksacji i kwotę obsługi długu, ale wprowadzone są wyjątki dla 2024 r. i 2025 r.:

- 1) od podstawy indeksowania wydatków bieżących z 2023 r. odejmuje się kwotę 790.276,50 zł środków na wydatki epizodyczne związane z zapłatą za węgiel (który dostarczany jest w 2022 r. mieszkańcom gminy w ramach akcji dystrybucja węgla po preferencyjnej cenie),
- 2) od 2024 r. wystąpią istotne oszczędności w realizacji zadań oświatowych na kwotę około 908.476,00 zł w związku z przeniesieniem nauczania w klasach IV – VIII szkół podstawowych do szkół podstawowych w Nałęczowie i w Piotrowicach (takie oszczędności były przewidziane w dotychczasowej prognozie finansowej w WPF),
- 3) od 2024 r. przewiduje się oszczędności w wydatkach na energię o kwotę 467.000,00 zł w związku z planowanym zakończeniem zadania „Budowa i modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie Miasta i Gminy Nałęczów”,
- 4) od 2025 r. wprowadza się oszczędności w zakresie wydatków oświatowych związanych z optymalizacją w zakresie zmian ekonomiczno – organizacyjnych w kwocie 1.500.000,00 zł. Szczegółowy program optymalizacji zostanie opracowany w trakcie 2023 r.

Dochody i wydatki majątkowe

Dochody i wydatki majątkowe prognozy 2023 r. określono w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej na 2023 r.

W 2024 r. przewiduje się wpływy dochodów majątkowych:

- 1) środki z programu POLSKI ŁAD na realizację przedsięwzięcia „Rewitalizacja obszarów ochrony uzdrowiskowej” w kwocie 7.360.254,00 zł,
- 2) Wpływy ze sprzedaży składników majątkowych z tytułu sprzedaży działek w kwocie 2.700.000,00 zł, z tego działki przy ul. Kamieniak: 1.200.000,00 zł, działki przy ul. Góra Armatnia w kwocie 1.500.000,00 zł.

Przedsięwzięcia

I. Zadania bieżące

Wynajem terenu na potrzeby węzła komunikacyjnego o łącznych nakładach 98.882,00 zł z limitami wydatków w okresie od 2023 – 2027 po 12.158,00 zł i 1.013,00 zł w 2028 r. Zadanie finansowane ze środków własnych.

II. Zadania majątkowe

Budowa kanalizacji w Czesławicach – Etap I - przedsięwzięcie w latach 2022-2024 współfinansowane z RFIL o łącznych nakładach 9.000.000,00 zł z limitami wydatków na 2023 r. – 4.500.000zł i w 2024 r. – 4.500.000,00 zł; limit zobowiązań 9.000.000,00 zł.

Budowa siedziby gospodarki komunalnej - przedsięwzięcie w latach 2022- 2024 współfinansowane ze RFIL o łącznych nakładach 5.510.000,00 zł z limitami wydatków na 2023 r. – 2.500.000,00 zł i w 2024 r. – 3.000.000,00 zł; limit zobowiązań 5.500.000,00 zł.

Rewitalizacja obszarów ochrony uzdrowiskowej - przedsięwzięcie w latach 2022- 2024 współfinansowane ze środków „Polskiego Ładu” o łącznych nakładach 18.140.000,00 zł z limitami wydatków na 2023 r. – 8.250.000,00 zł i w 2023 r. – 9.890.000,00 zł; limit zobowiązań 18.140.000,00 zł. Środki pomocowe stanowią kwotę 13.500.000,00 zł; w prognozie finansowej 2023 r. przewiduje się wpływ tych środków w kwocie 6.139.746,00 zł, a w 2024 r. 7.360.254,00 zł.

Rewitalizacja obszarów ochrony uzdrowiskowej finansowane ze środków własnych – ogół zadań związanych z wykonywaniem rewitalizacji obszarów ochrony uzdrowiskowej, nie objętych dofinansowaniem z Polskiego Ładu; przedsięwzięcie w latach 2022 – 2024 o łącznych nakładach 412.000,00 zł z limitami wydatków na 2023 r. – 165.000,00 zł i w 2024 r. – 197.800,00 zł.

Przychody i rozchody

Prognozuje się, że na koniec 2022 r. deficyt budżetu wyniesie 127.273,15 zł.

Przychody budżetu 2023 r. określa się w łącznej kwocie 23.383.474,40 zł, z tego:

- środki z RFIL w kwocie 11.850.163,40zł,
- środki w kwocie 4.255.348,00 zł nienależnie lub w nadmiernej wysokości przekazane gminie z tytułu wpływów podatku od czynności cywilnoprawnych, z kwoty 7.411.169,00 zł na początek 2022 r. pomniejszone o wykonane, a nie przekazane w 2022 r. dochody w kwocie 3.155.821,00 zł.
- skumulowana nadwyżka budżetowa 7.077.963,00 zł.

Środki RFIL występujące w przychodach budżetu 2023 r. zostaną wykorzystane na wydatki budżetu 2023 r. w kwocie 7.217.824,85 zł, a pozostała kwota tych środków – 4.632.338,55 zł - przeznaczona jest na rozchody 2023 r., które będą przychodami w 2024 r. Przeznaczenie środków RFIL w 2023 r. zawarto w opisie wydatków budżetowych w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej.

Środki RFIL w 2024 r. przeznaczają się na:

1. Budowę kanalizacji w Czesławicach – Etap I – kwota 3.000.000,00 zł (wydatki w 2024 r. na to zadanie razem ze środkami własnymi: 4.500.000,00 zł),
2. Budowa siedziby Miejskiego zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej: Kwota 1.632.338,55 zł, a łączne (ze środkami własnymi): 3.000.000,00 zł.

Splata zobowiązania z tytułu zwrotu podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) od osób prawnych.

Na podstawie przebiegu wykonania dochodów przez urzędy skarbowe na koniec III kw. 2022 r. określa się, że pozostanie do spłaty w 2024 r. zobowiązanie z tytułu PCC w formie przelewu na rachunek bankowy w kwocie 2.611.837,00 zł; kwota ta została ujęta w poz. 5.2 prognozy finansowej.

Przewidywane wykonanie dochodów nieprzekazywanych przez Urzędy skarbowe w okresie 2022 r. (zostały zaliczone na poczet zobowiązania do zwrotu PCC) wynosi 3.155.821,00 zł. Dochody te obejmują 2.216.675,00 zł dochodów z tytułu PCC od osób prawnych, a pozostałe dochody stanowią kwotę 939.146,00 zł. Kwota 939.146,00 zł została przyjęta jako podstawa do ustalenia jaka będzie kwota do zwrotu do urzędu skarbowego w 2024 r.; sposób wyliczenia (działania): 7.411.169,00 zł minus 2.216.675,00 zł minus (939.146,00 zł /4 kwartały x 11 kwartałów) = 2.611.837,00 zł.

Planowane nowe kredyty i pożyczki.

Gmina Nałęczów zakończy 2022 r. bez zadłużenia. W prognozie finansowej wprowadza się zaciągnięcie kredytu lub pożyczki w kwocie 2.000.000,00 zł w 2024 r. Spłaty i wyliczenia odsetek zestawiono poniżej

PROJEKT

Kredyty – transze, spłaty rat i odsetki w latach 2023 - 2028

10,00%	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028
D (BO)	0	0	2 000 000	1 500 000	1 000 000	500 000
T	0	2 000 000	0	0	0	0
S	0	0	500 000	500 000	500 000	500 000
O	0	55 992	184 289	143 750	93 750	43 750
D (BZ)	0	2 000 000	1 500 000	1 000 000	500 000	0

Operacje w poszczególnych kwartałach

T1	0	500 000	0	0	0	0
S1	0	0	125 000	125 000	125 000	125 000
O1	0	0	43 664	40 625	28 125	15 625
D1	0	500 000	1 875 000	1 375 000	875 000	375 000
T2	0	500 000	0	0	0	0
S2	0	0	125 000	125 000	125 000	125 000
O2	0	6 164	50 000	37 500	25 000	12 500
D2	0	1 000 000	1 750 000	1 250 000	750 000	250 000
T3	0	500 000	0	0	0	0
S3	0	0	125 000	125 000	125 000	125 000
O3	0	18 664	46 875	34 375	21 875	9 375
D3	0	1 500 000	1 625 000	1 125 000	625 000	125 000
T4	0	500 000	0	0	0	0
S4	0	0	125 000	125 000	125 000	125 000
O4	0	31 164	43 750	31 250	18 750	6 250
D4	0	2 000 000	1 500 000	1 000 000	500 000	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 10%; 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.