

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej

1) Załącznik Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej

ROK 2022

Wielkości planowanych dochodów i wydatków budżetu gminy przyjęto zgodnie z założeniami do budżetu na 2022 rok.

W roku budżetowym 2022 planuje się spłacić raty kredytów zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 1.836.031,00 zł.

W roku budżetowym 2022 planuje się uzyskać przychody z tytułu:

- kredytów w kwocie 3.544.000,00 zł;
- przychodów ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w kwocie 60.000,00 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym związanych z realizacją zadań podlegających szczególnym zasadom rozliczenia w kwocie 1.793.751,00 zł.

Planowany deficyt budżetu gminy w 2022 r. w wysokości 3.561.720,00 zł zostanie pokryty z przychodów pochodzących z kredytów w kwocie 1.767.969,00 zł oraz z przychodów jst 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 w kwocie 1.793.751,00 zł.

W roku budżetowym 2022 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 3.544.000,00 zł. Termin zaciągnięcia zobowiązania: IV kwartał 2022 r. Spłaty rat kapitału kredytu – kwartalnie, okres karencji w spłacie kapitału: do 31.03.2027 r., termin spłaty ostatniej raty: 31.12.2031 r.

Wysokość rat kwartalnych:

- *w roku 2027 – po 165.000,00 zł, tj. 660.000,00 zł rocznie;
- *w roku 2028 – po 180.250,00 zł, tj. 721.000,00 zł rocznie;
- *w roku 2029 – po 180.250,00 zł, tj. 721.000,00 zł rocznie;
- *w roku 2030 – po 180.250,00 zł, tj. 721.000,00 zł rocznie;
- *w roku 2031 - po 180.250,00 zł, tj. 721.000,00 zł rocznie.

Do wyliczenia odsetek przyjęto oprocentowanie nominalne na poziomie 2,77 %.

KOLEJNE LATA

W kolejnych latach objętych prognozą kwoty długu gmina nie przewiduje korzystania z finansowania z kredytów i pożyczek długoterminowych.

Roczne kwoty spłat w kolejnych latach zostały ustalone w takich wysokościach, aby wskaźnik spłaty długu nie przekroczył wartości średniej arytmetycznej, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przewiduje się w kolejnych latach wzrost wielkości dochodów bieżących i wydatków bieżących na poziomie około dwóch-trzech procent w stosunku do poprzednich lat.

Opracowując prognozę na kolejne lata objęte prognozą założono dochody z tytułu opłaty eksploatacyjnej za wydobycie kopalin ze złóż węgla kamiennego przez kopalnię Lubelski Węgiel Bogdanka S.A. w Bogdanie odpowiednio w wysokości: w 2023 r. – 3.800.000,00 zł, w kolejnych latach – 3.600.000,00 zł.

W latach 2023-2025 roku założono dochody z tytułu podatku od nieruchomości od osób prawnych o 250.000,00 zł wyższe od przewidywanego rocznego przypisu w związku z prowadzonymi przez organ podatkowy postępowaniami dotyczącymi opodatkowania budowli znajdujących się w wyrobiskach górniczych za lata poprzednie oraz w związku z przyjęciem polityki fiskalnej dążącej do zrównania stawek podatkowych obowiązujących na terenie gminy ze stawkami maksymalnymi obwieszczanymi przez Ministerstwo.

W latach 2023 i 2024 założono wyższe dochody z tytułu opłat za pobór wody z wodociągów wiejskich i odprowadzanie ścieków w związku z przewidywanym wzrostem cen przedstawianych w kalkulacji do wniosku o zatwierdzenie taryf przy założeniu dopłat do taryf na niezmiennym poziomie.

Prognozę dochodów ze sprzedaży majątku ujęto w kwotach wynikających z przewidywanego planu sprzedaży w latach 2022-2024.

W kolejnych latach objętych prognozą środki na wydatki majątkowe wynikają z różnicy dochodów ogółem i wydatków bieżących po uwzględnieniu spłaty długu. Takie kwoty będzie można wykorzystać na zadania inwestycyjne w latach 2022-2031.

Kredyty ujęto w poszczególnych latach w kwotach wynikających z zawartych umów z bankami. Spłaty rat zaciągniętych kredytów przedstawiają się następująco:

- a) 1.836.031,00 zł. z tytułu kredytu konsolidacyjnego pobranego w Banku Polska Kasa Opieki S. A. w Lublinie z przeznaczeniem na spłatę trzech wcześniej zaciągniętych kredytów. Kredyt ten spłacany będzie w 8 ratach. Wielkość kwot do spłaty w poszczególnych latach przedstawia się następująco:
 - w 2022 roku 4 raty na kwotę 1.836.031,00 zł.
- b) 825.475,00 zł. z tytułu kredytu konsolidacyjnego pobranego w Banku Spółdzielczym w Cycowie, Oddział w Ludwinie z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów na wkład własny realizowanych zadań z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej. Kredyt ten spłacony będzie w 8 ratach. Wielkość kwot do spłaty w poszczególnych latach przedstawia się następująco:
 - w 2023 roku 4 raty na kwotę 825.475,00 zł.
- c) 820.700,00 zł. z tytułu kredytu pobranego w Banku Spółdzielczym w Cycowie,

Oddział w Ludwinie z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki oraz sfinansowanie planowanego deficytu. Kredyt ten spłacony będzie w 4 ratach w 2024 roku.

- d) 1.800.000,00 zł z tytułu kredytu pobrango w Banku Gospodarstwa Krajowego Region Lubelski z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu. Kredyt ten spłacany będzie w 20 ratach. Wielkość kwot do spłaty w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- w 2023 roku 4 raty na kwotę 360 000,00 zł,
- w 2024 roku 4 raty na kwotę 360 000,00 zł,
- w 2025 roku 4 raty na kwotę 360 000,00 zł,
- w 2026 roku 4 raty na kwotę 360 000,00 zł,
- w 2027 roku 4 raty na kwotę 360 000,00 zł.

Odsetki od zaciągniętych kredytów zostały ujęte w prognozie na podstawie informacji z banków, które udzieliły kredytów.

W latach 2021-2023 w poz. 2.1.3.2 ujęto odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy (kredyty lit. b).

Ponadto w kolumnie 5.1 **Spłaty rat kapitałowych kredytów...** uwzględniono spłaty rat kredytów, które zostaną zaciągnięte w grudniu 2021 r., w IV kwartale 2022 r.

2) Załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej

W załączniku ujęto do realizacji 5 przedsięwzięć, tj.:

- poz. 1.1.1.1, 1.1.2.2, 1.1.2.3, 1.3.2.2. z terminem zakończenia w 2022 r. i poz. 1.3.2.3. z terminem zakończenia w 2023 r.

Przewodniczący Rady

Wojciech Szymański