

## Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej

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

#### ROK 2023

Wielkości planowanych dochodów i wydatków budżetu gminy przyjęto zgodnie z założeniami do budżetu na 2023 rok.

W roku budżetowym 2023 planuje się spłacić raty kredytów zaciągniętych na rynku krajowym w kwocie 1.185.475,00 zł.

W roku budżetowym 2023 planuje się uzyskać przychody w kwocie 7.291.250,08 zł z tytułu:

- kredytów w kwocie 5.000.000,00 zł;
- 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 2.011.432,08 zł,
- spłat pożyczek udzielonych z budżetu gminy 297.818,00 zł.

Planowany deficyt budżetu gminy w 2023 r. w wysokości 6.105.775,08 zł zostanie pokryty z przychodów pochodzących:

- z kredytów w kwocie 4.094.343,00 zł;
- 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 2.011.432,08 zł.

W roku budżetowym 2023 planuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości 5.000.000,00 zł. Termin zaciągnięcia zobowiązania: listopad 2023 r. Spłaty rat kapitału kredytu – kwartalnie, okres karencji w spłacie kapitału: do 31.03.2026 r., termin spłaty ostatniej raty: 31.12.2033 r.

Wysokość rat kwartalnych:

- \*w roku 2026 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2027 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2028 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2029 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2030 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2031 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2032 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie,
- \*w roku 2033 – po 156.250,00 zł, tj. 625.000,00 zł rocznie.

Do wyliczenia odsetek przyjęto oprocentowanie według stawki WIBOR 1M z listopada 2022 r. i stałej marży banku w wysokości 0,7%.

### **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 w stosunku do poprzednich lat:

- dochodów bieżących o wskaźnik inflacji założonej w projekcie ustawy budżetowej;
- wydatków bieżących na poziomie 3 % w latach 2024-2025 i na poziomie 6 % w kolejnych latach objętych prognozą spłaty długu.

Gmina będzie dążyć do obniżenia wydatków bieżących poprzez redukcję zatrudnienia w podległych jednostkach, a także poprzez montaż odnawialnych źródeł energii w budynkach użyteczności publicznej i wymianę tradycyjnych opraw oświetleniowych na LED, co wpłynie na zmniejszenie wydatków za zużycie energii elektrycznej.

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 2024 roku - 5.400.000,00 zł, w kolejnych latach – 4.900.000,00 zł.

W latach 2024-2025 roku założono dochody z tytułu podatku od nieruchomości 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 (osoby prawne) oraz w związku z przyjęciem polityki fiskalnej dążącej do zrównania stawek podatkowych obowiązujących na terenie gminy ze stawkami maksymalnymi obwieszczanymi przez Ministerstwo (osoby prawne i osoby fizyczne).

Prognozę dochodów ze sprzedaży majątku ujęto w kwotach wynikających z przewidywanego planu sprzedaży.

W roku 2024 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 328.048,00 zł, tj:

- działek nr: 326/1, 326/3, 95/6, 69, 71, 83, 328/2 we wsi Rozpłucie Pierwsze;
- działek nr: 1274, 742, 419/1, 185 we wsi Dratów;
- działki nr 8 we wsi Krzceń;
- działki nr 196 we wsi Dratów Kolonia;
- działki nr 380 we wsi Jagodno;
- działki nr 251 we wsi Kaniwola;
- działek nr: 900, 928/8, 941/1, 649/44, 649/45, 649/53, 649/64, 649/65 we wsi Rogóźno.

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 2024-2033.

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

- a) 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 4 ratach w 2023 roku.
- b) 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.
- c) 1.800.000,00 zł z tytułu kredytu pobranego w Banku Gospodarstwa Krajowego Region Lubelski z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu w 2020 roku. 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.
- d) 2.800.000,00 zł z tytułu kredytu pobranego w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalne Centrum Korporacyjne w Lublinie z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu w 2021 roku. Kredyt ten spłacany będzie w 23 ratach. Wielkość kwot do spłaty w poszczególnych latach przedstawia się następująco:
  - w 2025 roku 4 raty na kwotę 500.000,00 zł,
  - w 2026 roku 4 raty na kwotę 500.000,00 zł,
  - w 2027 roku 4 raty na kwotę 500.000,00 zł,
  - w 2028 roku 4 raty na kwotę 500.000,00 zł,
  - w 2029 roku 4 raty na kwotę 500.000,00 zł,
  - w 2030 roku 3 raty na kwotę 300.000,00 zł.

Odsetki od zaciągniętych kredytów zostały ujęte w prognozie na podstawie szacunku według stawki WIBOR 1M z listopada 2022 r. i stałych marż banków.

W latach 2020-2023 w poz. 2.1.3.2 ujęto odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy do zadań realizowanych z udziałem środków z UE (kredyt lit. a).

W roku 2020, 2021 i 2023 w poz. 5.1.1.2 ujęto spłaty kredytów podlegające wyłączeniu z

limitu spłaty zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy do zadań realizowanych z udziałem środków z UE (kredyt lit. a).

Ponadto w kolumnie 5.1 **Spłaty rat kapitałowych kredytów...** uwzględniono spłaty rat kredytu, który zostanie zaciągnięty w listopadzie 2023 r.

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

W załączniku ujęto do realizacji 9 przedsięwzięć, tj.:

- poz. 1.1.2.1, 1.1.2.2, 1.3.2.3, 1.3.2.4, 1.3.2.5, 1.3.2.6 z terminem zakończenia 2023 r.;
- poz. 1.3.2.1, 1.3.2.2 z terminem zakończenia 2024 r.;
- poz. 1.3.2.7 z terminem zakończenia 2027 r.

Przewodniczący Rady

Wojciech Szymański