

## **Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2039 Gminy Gnojnik**

### **1. Założenia wstępne**

Wieloletnią prognozę finansową Gminy Gnojnik – w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 roku, poz. 869) opracowano do roku 2039, to jest na okres wynikający z terminów spłaty długu z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów bankowych i pożyczek oraz wynikający z terminów wykupu obligacji planowanych do wyemitowania w roku 2020, oraz wynikający z terminów spłaty długu z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej udzielanej na preferencyjnych warunkach.

Zachowana została szczegółowość wynikająca z art.226 wyżej wymienionej ustawy.

Wszystkie wielkości przyjęte dla roku 2020 są zgodne z kwotami ujętymi w Uchwale Budżetowej na 2020 rok. Kwoty wykazane w latach 2017 i 2018 stanowią rzeczywiście wykonane wielkości zgodne ze sprawozdaniami z lat poprzednich. W Wieloletniej Prognozie Finansowej dane dla 2019 roku zostały przyjęte:

a) dla planu w wysokości planu budżetu, w oparciu o przekazane do RIO sprawozdania budżetowe za III kwartał 2019r.

b) dla wykonania dochodów i wydatków bieżących, według wielkości prognozowanych na koniec 2019r., (kwoty wprowadzono po wstępnej analizie sprawozdań za miesiąc grudzień, złożonych Wójtowi Gminy Gnojnik w dniu 10 stycznia 2020r.)

c) dla wykonania dochodów i wydatków majątkowych, wprowadzono wykonanie szacunkowe, określone po wnikliwej weryfikacji najważniejszych projektów. Wykonanie to odbiega znacznie od założonego planu, gdyż w ostatnim kwartale wnioskowano o wydłużenie terminów realizacji robót w stosunku do uprzednio zaplanowanych harmonogramów realizacji tych zadań. W związku z czym zarówno duża część dochodów jak i wydatków nie zostanie zrealizowana z budżetu roku 2019, a przesunie się na rok 2020.

Sytuacja ta głównie dotyczy:

- Projektu "Rozbudowy sieci wodociągowej i kanalizacyjnej wraz z modernizacją oczyszczalni ścieków w gminie Gnojnik"
- Projektu "Budowy obiektu łączącego funkcję kulturalną i przedszkolną w Uszwi" (tzw. budynek wielofunkcyjny)
- Projektu: "Budowa instalacji OZE"

d) dla przychodów, faktycznie wykonane przychody, w tym:

- wyemitowanie w grudniu trzech serii obligacji, na łączną kwotę 8 100 000,00 zł
- wykonane wolne środki
- otrzymane zwroty udzielonych przez gminę pożyczek

e) dla rozchodów, przyjęto rzeczywiście udzielone pożyczki, a także rzeczywiście spłacone raty kapitałowe kredytów i pożyczek długoterminowych, w tym:

- raty wynikające z zawartych umów,
- nadpłacone raty kredytów na łączną kwotę 1 500 000,00zł, dotyczy to następujących umów kredytów długoterminowych:

1. Kredyt z 2013r. Bank Ochrony Środowiska, kwota 300 000,00zł z 2020 i 2021r.
2. Kredyt z 2016r. Bank Spółdzielczy w Brzesku, kwota 300 000,00 zł z 2020, 2021 i 2022 r.
3. Kredyt z 2018r. Bank PKO S.A., kwota 900 000,00zł z 2020, 2021 i 2022 r.

## **2. Prognoza kształtowania się dochodów**

Plan dochodów budżetu wykazano w podziale na dochody bieżące i majątkowe.

W grupie dochodów bieżących wyszczególniono:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
- subwencję ogólną,
- dotacje i środki na realizację zadań bieżących.
- pozostałe dochody bieżące z wyszczególnieniem podatku od nieruchomości,

W Wieloletnie Prognozie Finansowej na rok 2020 i 2021 przyjęto dochody majątkowe zarówno ze sprzedaży działek gminnych, jak i z tytułu wpływu dotacji.

### **Dochody ze sprzedaży mienia komunalnego:**

Zredukowano plan sprzedaży majątku w roku 2020 do poziomu prognozowanego wykonania.

Zaplanowano sprzedaż majątku na lata 2021 i 2022 (po 300 000,00zł. w każdym roku), zgodnie z wykazem planowanych do sprzedaży działek według Uchwały Rady Gminy Gnojnik Nr XXXIV/348/14 z dnia 28 maja 2014 r. w sprawie przeznaczenia do sprzedaży nieruchomości stanowiących mienie komunalne oznaczonych jako:

- a. Działka nr 777/3 o powierzchni 0,1396 ha położona w Gosprzydowej,
- b. Działka nr 777/5 o powierzchni 0,1265 ha położona w Gosprzydowej,
- c. Działka nr 777/6 o powierzchni 0,1150 ha położona w Gosprzydowej,
- d. Działka nr 777/7 o powierzchni 0,1325 ha położona w Gosprzydowej,
- e. Działka nr 777/8 o powierzchni 0,1789 ha położona w Gosprzydowej,
- f. Działka nr 777/9 o powierzchni 0,1458 ha położona w Gosprzydowej,
- g. Działka nr 777/10 o powierzchni 0,2039 ha położona w Gosprzydowej,
- h. Działka nr 776/13 o powierzchni 0,1871 ha położona w Gosprzydowej,
- i. Działka nr 776/14 o powierzchni 0,1268 ha położona w Gosprzydowej,
- j. Działka nr 776/16 o powierzchni 0,1240 ha położona w Gosprzydowej,
- k. Działka nr 776/17 o powierzchni 0,1205 ha położona w Gosprzydowej,
- l. Działka nr 776/18 o powierzchni 0,1193 ha położona w Gosprzydowej,

Od roku 2023r. nie planuje się dochodów ze sprzedaży majątku.

W roku 2021 wprowadzono plany zgodne z przedłożonym projektem budżetu na 2021r., przy uwzględnieniu planowanej do wprowadzenia autopoprawki Wójta do przedłożonego dokumentu, która obejmuje wprowadzenia dodatkowych dochodów majątkowych z tytułu realizacji nowego zadania w latach 2020-2023 pn: „Podejmij Wyzwanie” oraz z tytułu przesunięcia się realizacji następujących projektów na 2021r.:

- OZE
- duży wod-kan

W latach kolejnych zaplanowano dochody majątkowe zgodnie z przedłożonym projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2039, także przy uwzględnieniu planowanej do wprowadzenia autopoprawki Wójta do przedłożonego dokumentu.

**Dochody bieżące** planowane do uzyskania w 2020 roku wynikają ze szczegółowej kalkulacji prognozowanych dochodów ujętych w projekcie Uchwały Budżetowej na 2020 rok.

Przy zmianie w planowaniu dochodów bieżących w latach 2021-2024:

- z tytułu udziałów Gminy w PIT,
- w podatku dochodowym od osób prawnych
- z tytułu subwencji
- z tytułu dotacji
- z pozostałych tytułów

dla roku 2021 wprowadzono plany zgodne z przedłożonym projektem budżetu na 2021r., przy uwzględnieniu planowanej do wprowadzenia autopoprawki Wójta do przedłożonego dokumentu, zaś dla 2022-2024 roku zaplanowano dochody zgodnie z przedłożonym projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2039, także przy uwzględnieniu planowanej do wprowadzenia autopoprawki Wójta do przedłożonego dokumentu.

Dla wszystkich dochodów bieżących od roku 2025 założono stałe wielkości z roku 2024 uznając, że planowanie wartości obarczone są zbyt dużym ryzykiem błędu. Waloryzując kwoty zaokrąglono je.

### **3. Prognoza kształtowania się wydatków**

Wydatki budżetu wykazano w podziale na wydatki bieżące oraz majątkowe. W grupie wydatków bieżących wyszczególniono wydatki na przedsięwzięcia wykazane w załączniku nr 2 do niniejszego projektu uchwały.

W grupie wydatków bieżących określono również wydatki na:

- obsługę długu,
- wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane,  
m) wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 roku, poz. 2077 z późn. zm.)

Koszty obsługi długu dla roku 2020 zredukowano do poziomu planowanego wykonania, zaś koszty w latach kolejnych zostały ponownie zweryfikowane i zredukowane do poziomu zgodnego z przedłożonym projektem Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2039, gdzie zostały one wyliczone zgodnie z aktualnymi danymi dotyczącymi posiadanych i planowanych zobowiązań oraz ich harmonogramów spłaty. W celu wyliczenia odsetek wykorzystano faktyczne lub szacowane wartości marży każdego zobowiązania oraz odpowiednie dla nich stawki bazowe WIBOR, w następujący sposób:

<b>Stawka odsetek (WIBOR + Marża) przyjęta dla roku 2021</b>							
<b>MARR 2020</b>	<b>SZTUM 2020</b>	<b>NFOŚ 2017</b>	<b>PKO 2018</b>	<b>BSR 2017</b>	<b>BS 2016</b>	<b>BSR 2014</b>	<b>ING 2011</b>
0,75%	2,25%	2,00%	1,60%	1,50%	1,50%	1,08%	1,28%
<b>Stawka odsetek (WIBOR + Marża) przyjęta dla lat kolejnych</b>							
0,75%	2,25%	2,00%	2,60%	2,50%	2,50%	2,08%	-

Przyjęto następujące wartości kosztów obsługi długu:

	<b>SUMA</b>
Rok 2021	470 000,00 zł
Rok 2022	590 000,00 zł
Rok 2023	570 000,00 zł
Rok 2024	544 000,00 zł
Rok 2025	505 000,00 zł
Rok 2026	461 000,00 zł
Rok 2027	417 000,00 zł
Rok 2028	370 000,00 zł
Rok 2029	320 000,00 zł
Rok 2030	270 000,00 zł
Rok 2031	215 000,00 zł
Rok 2032	160 000,00 zł
Rok 2033	114 000,00 zł
Rok 2034	82 000,00 zł
Rok 2035	49 000,00 zł
Rok 2036	24 000,00 zł
Rok 2037	17 000,00 zł
Rok 2038	11 000,00 zł
Rok 2039	4 000,00 zł
Rok 2040	0,00 zł
	<b>5 193 000,00 zł</b>

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczone w 2019 roku wykazano w wielkościach przyjętych w Uchwale Budżetowej na 2020 rok. W kolejnych latach zaplanowano wzrost wynagrodzeń, z tytułu wysługi lat, nagród jubileuszowych itp.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy obejmują wydatki bieżące rozdziału 75022 „Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu)” oraz rozdziału 75023 – „Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu)”. W wieloletniej prognozie finansowej w latach objętych prognozą zaplanowano z nieznacznym wzrostem. Zakłada się, że pozostałe wydatki bieżące będą również nieznacznie wzrastać.

Gmina Gnojnik nie udzielała w latach ubiegłych poręczeń i gwarancji i nie zakłada ich udzielania w latach objętych prognozą; stąd nie występują wydatki z tym związane.

Stosownie do zapisów ustawy o finansach publicznych, wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące (powiększone o nadwyżkę z lat ubiegłych i wolne środki) i ta zasada została zachowana w każdym roku wieloletniej prognozy finansowej.

Za bazę do ustalenia wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń przyjęto aktualny poziom zatrudnienia w gminnych jednostkach organizacyjnych, w latach 2021-2024 założono wzrostu poziomowi wynagrodzeń o około 1,5 mln złotych w stosunku do każdego kolejnego roku. Zaś w kolejnych latach plan ten wykazany jest na poziomie roku 2024.

W wydatkach bieżących objętych limitem określonym w artykule 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (poz. 11.3) ujęto planowane do poniesienia wydatki bieżące zamieszczone w wykazie przedsięwzięć.

Na wydatki majątkowe (poz. 2.2) w latach 2021 – 2039 składają się przede wszystkim nowe zadania inwestycyjne. W latach kolejnych wielkość tych wydatków w dużym stopniu uzależniona będzie od możliwości pozyskania środków z funduszy unijnych z nowej perspektywy finansowej 2014-2020 oraz innych źródeł na dofinansowanie inwestycji.

#### 4. Przychody budżetowe

Źródło planowanych przychodów w 2020 roku wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gnojnik stanowi:

1. Pożyczka długoterminowa (udzielana na podstawie zawartej umowy operacyjnej z MARR S.A. przez BGK w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, w ramach Osi Priorytetowej 11., Działanie 11.3. Fundusz rewitalizacji i odnowy Małopolski – zaplanowana jako źródło finansowania wkładu własnego niekwalifikowalnego do RPO przy realizacji zadania „Budowy budynku wielofunkcyjnego w Uszwi”).	2 993 235,33 zł
2. Pożyczka długoterminowa (5% wartości zgodnie z zapisami umowy pożyczki z 2017 - NFOŚiGW - Umowa nr 108/2017/Wn06/OA-tr-ku/P z dnia 28.07.2017r.).	35 388,00 zł
3. Pożyczka długoterminowa (na wcześniejszy wykup obligacji wyemitowanych w 2019r.).	8 100 000,00 zł
- na pokrycie deficytu budżetowego	2 865 009,22 zł
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w tym:	2 117 602,89 zł
- na pokrycie deficytu - wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat poprzednich	0,00 zł
przychody ze spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych	14 350,00
nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w tym:	288 426,49 zł

Nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynika z:

Nadwyżka dochodów z opłat z tytułu zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych nad wydatkami na realizację zadań ujętych w programie profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych.	23 456,11 zł
Nadwyżki wynikającej z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków - Środki na realizację projektu - "Extra kompetentni"	27 711,00 zł
Nadwyżki wynikającej z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków - Środki na realizację projektu - "Małopolskie talenty - I i II etap edukacyjny - Gmina Gnojnik"	237 259,38 zł

W 2020 roku nie planuje się wydatków z tytułu udzielonych gwarancji lub poręczeń.

W roku 2021 zaplanowano przychody:

- 1) z tytułu wolnych środków, w kwocie 1 725 900,00 złotych, jako środki, które pozostaną na wydzielonym rachunku bankowym budżetu na koniec roku 2020 z rozliczenia umowy nr 36/REW/SSCPiR/2020 pożyczki długoterminowej zawartej w dniu 16 marca 2020r. Pożyczka ta w całości tj, w kwocie 2.993.235,33 złote została uruchomiona w roku 2020, zgodnie z następującym harmonogramem:
  - kwota 2.394.660,26 zł – transza I wypłacona gminie do dnia 18.03.2020r.
  - kwota 598.575,07 zł – transza II wypłacona gminnie do dnia 31.07.2020r.
 Wspomniana umowa pożyczki została zawarta jako źródło współfinansujące realizację projektu pn: „Budowa obiektu łączącego funkcje kulturalna i przedszkolną w Uszwi” (*Budynek wielofunkcyjny*), którego okres realizacji i rozliczenia został przesunięty na 2021 rok. Wykonawca zadania przedstawił gminie planowany zaktualizowany harmonogram terminowo-rzeczowo-finansowy prac inwestycyjnych. Z przedstawionego harmonogramu wynika, że część prac, które mają zostać sfinansowane wspomnianą pożyczką, oszacowana na kwotę 1 725 900,00 zł., zostanie przesunięta do realizacji na rok 2021.
- 2) z tytułu środków RFIL-u, w kwocie 1 596 400,00 złotych, jako środki, które pozostaną na wydzielonym rachunku bankowym budżetu na koniec roku 2020 z rozliczenia wydatków finansowanych tymi środkami.

1. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych <i>(środki jakie pozostaną na 31.12.2020r. na wydzielonym rachunku bankowym budżetu Gminy z rozliczenia pożyczki zaciągniętej w 2020r. na realizację zadania z zakresu rewitalizacji, tj: zadania pn: „Budowa budynku łączącego funkcję kulturalną i przedszkolną w Uszwi” w tym:</i>	1 725 900,00 zł
- <i>na pokrycie deficytu budżetowego</i>	654 424,00zł
2. nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych <i>(środki RFIL – Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, jakie pozostaną na 31.12.2020r. na wydzielonym rachunku bankowy budżetu Gminy) w tym:</i>	1 596 400,00 zł
- <i>na pokrycie deficytu budżetowego</i>	1 596 400,00 zł

Od roku 2022 nie zakłada się też żadnych przychodów.

## 5. Rozchody budżetowe

Planowane rozchody budżetu w latach 2020-2039 wynikają:

- z należnych do spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych, według harmonogramów spłat przewidzianych w zawartych umowach., przy uwzględnieniu nadpłacenia w dniu 31 grudnia 2019r. rat kapitałowych na łączną kwotę 1 500 000,00 zł, przewidzianych do spłaty w latach 2020, 2021 i 2022, a mianowicie:

	Nadpłacony w dniu 31.12.2019r. kredyt:	Nadpłacone raty z 2020r.	Nadpłacone raty z 2021r.	Nadpłacone raty z 2022r.
1	Kredyt z 2016 - Bank Spółdzielczy w Brzesku - Umowa nr 158/2016 z dnia 10.11.2016r. (raty przypadające do spłaty w 2020r. nadpłacono w dniu 31.12.2019r.)	100 000,00	100 000,00	100 000,00
2	Kredyt z 2018 - PKO Bank Polski SA - Umowa nr 47 1020 2892 0000 5796 0178 9353 z dnia 17.10.2018r. (raty przypadające do spłaty w 2020r. nadpłacono w dniu 31.12.2019r.)	300 000,00	300 000,00	300 000,00
3	Kredyt z 2013 - BOŚ S.A. - Umowa nr S/2/09/2013/1203/F/OBR z dnia 11.03.2013r. (raty przypadające do spłaty w 2020r. nadpłacono w dniu 31.12.2019r.)	100 000,00	200 000,00	0,00
	<b>SUMA:</b>	<b>500 000,00</b>	<b>600 000,00</b>	<b>400 000,00</b>

- z wyemitowanych w roku 2019 obligacji na kwotę 8 100 000,00 zł  
- z planowanych do zaciągnięcia pożyczek długoterminowych w roku 2020 według planowanego harmonogramu spłaty raty kapitałowej, w tym z tytułu pożyczki długoterminowej na zrestrukturyzowanie zadłużenia z tytułu wyemitowanych w 2019r. obligacji

Na Sesjach grudniowych (04.12.2020r. i 29.12.2020r.) dokonano kolejnych zmian w zakresie zwiększenia planu rozchodów z przeznaczeniem na nadpłatę rat kapitałowych kredytów i pożyczek długoterminowych w latach 2022-2024. Poniżej przedstawiono w sposób szczegółowy zaplanowane zmiany:

1) nadpłacenia w grudniu 2020r. rat kapitałowych na łączną kwotę 1 368 717,00 zł, przewidzianych do spłaty w latach 2021, 2022, 2023 i 2024, a mianowicie:

	Plan nadpłat	Nadpłacone raty z 2021r.	Nadpłacone raty z 2022r.	Nadpłacone raty z 2023r.	Nadpłacone raty z 2024r.	SUMA
1	Kredyt z 2016 - Bank Spółdzielczy w Brzesku - Umowa nr 158/2016 z dnia 10.11.2016r.	0,00	0,00	100 000,00	0,00	100 000,00
2	Kredyt z 2018 - PKO Bank Polski SA - Umowa nr 47 1020 2892 0000 5796 0178 9353 z dnia 17.10.2018r.	0,00	0,00	300 000,00	100 000,00	400 000,00
3	Kredyt z 2014 - - Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie - Umowa nr 004/14/1080 z dnia 01.10.2014r.	0,00	300 000,00	200 000,00	0,00	500 000,00
4	Pożyczka nr 126/2014/Wn06/OW-OC/P z dnia 25.04.2014r. NFOŚiGW	120 000,00	132 902,00	0,00	0,00	252 902,00
5	Pożyczka nr 108/2017/Wn06/OA-tr-ku/P z dnia 28.07.2017r. NFOŚiGW	0,00	51 475,00	51 472,00	12 868,00	115 815,00
	<b>SUMA:</b>	<b>120 000,00</b>	<b>484 377,00</b>	<b>651 472,00</b>	<b>112 868,00</b>	<b>1 368 717,00</b>



- 2) nadpłacenia w 2021r. rat kapitałowych na łączną kwotę 100 000,00 zł, przewidzianych do spłaty w 2024r., a mianowicie:

	Plan nadpłat	Nadpłacone raty z 2022r.	Nadpłacone raty z 2023r.	Nadpłacone raty z 2024r.
2	Kredyt z 2018 - PKO Bank Polski SA - Umowa nr 47 1020 2892 0000 5796 0178 9353 z dnia 17.10.2018r.	0,00	0,00	100 000,00
	<b>SUMA:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>

Poniżej przedstawiono harmonogramy spłaty po uwzględnieniu wspomnianych nadpłat i przeprowadzonej restrukturyzacji obligacji komunalnych:

Kredyt/Pożyczka wynikająca z zawartej umowy	Kredyt nr 676/2010/000034 33/00 z dnia 27.10.2010r. ING Bank Śląski S.A.	Kredyt nr 676/2011/000050 00/00 z dnia 15.09.2011r. ING Bank Śląski S.A.	Kredyt nr 004/14/1080 z dnia 01.10.2014 Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	Kredyt nr 158/2016 z dnia 10.11.2016r. Bank Spółdzielczy w Brzesku	Kredyt nr 198/2017 z dnia 14.12.2017r. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	Kredyt nr 176/2018 z dnia 17.10.2018r. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.
Stan zadłużenia na 01.01.2020	270 830,00	460 000,00	2 700 672,00	1 641 191,00	2 502 578,00	9 419 037,00
Zaciągnięty dług w 2020r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	270 830,00	320 000,00	657 044,00	100 000,00		400 000,00
2021		140 000,00	700 000,00	0,00		100 000,00
2022			550 000,00	0,00		0,00
2023			793 628,00	0,00		0,00
2024				300 000,00	156 000,00	876 934,00
2025				300 000,00	156 000,00	800 000,00
2026				300 000,00	156 000,00	800 000,00
2027				300 000,00	156 000,00	900 000,00
2028				341 191,00	156 000,00	1 000 000,00
2029					330 000,00	1 100 000,00
2030					367 000,00	1 200 000,00
2031					367 000,00	1 399 658,00
2032					658 578,00	842 445,00
2033						
2034						
2035						
2036						
2037						





## 7. Sposób finansowania spłaty długu – rozchody

Dług przypadający do spłaty w 2020 roku w kwocie 10 395 567,00 złotych zostanie pokryty w przychodami z tytułu wolnych środków, pozostających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz przychodów z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych, oraz przychodów z tytułu pożyczki długoterminowej zaciąganej na zrestrukturyzowanie obligacji wyemitowanych w 2019r.

Wcześniejszy wykup obligacji nastąpi w 2020 roku., w związku z czym zastosowano wyłączenie kwoty 8,1 mln zł ze wskaźnika zadłużenia dla roku 2020, na podstawie art. 243 ust.3b ustawy o finansach publicznych.

W pozostałych latach objętych prognozą spłata długu będzie następować wyłącznie z nadwyżki finansowej. Całość istniejącego i planowanego długu zostanie spłacona do końca 2039r.

## 8. Kwota długu

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego kolejnego roku jest wynikiem działania:

$$\text{dług z poprzedniego roku} + \text{zaciągany dług} - \text{spłata długu.}$$

Na koniec 2020 roku planowana kwota długu wyniesie **26 756 817,33** złotych. Spłata ostatniej raty nastąpi w 2039r.

Relacje o których mowa w art. 242 - 243 ustawy o finansach publicznych zostały spełnione w każdym roku prognozy i zostały wyliczone w pozycjach od 8.1 do 9.7.1 załącznika nr 1.

W Gminie Gnojnik **nie jest** prowadzony program postępowania naprawczego. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 sierpnia 2014 roku zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego z dnia 8 sierpnia 2014 r. (Dz. U. z 2014 r. poz. 1127), danych wykazywanych w pozycjach sekcji 16 załącznika do rozporządzenia nie wypełnia się.

## 10. Objaśnienia do załącznika nr 2 – Wykaz Przedsięwzięć WPF

1. Wydatki 2020r. wynikają z budżetu Gminy na rok 2020.
2. Łączne nakłady finansowe oraz limity wydatków na poszczególne lata wykazano zgodnie z obowiązującymi umowami.
3. W kolumnie: „Limit zobowiązań” wykazano łączne nakłady zaplanowane na rok 2020 i lata późniejsze, nie objęte podpisanymi umowami