

## Objaśnienia wartości zmienionych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Gródek nad Dunajcem

**I. Dane zmienione w tabeli załącznika nr 1 wynikające ze zmian w budżecie wprowadzonych w okresie od 30 czerwca 2020 roku do 26 sierpnia 2020 roku.**

### **1. Dochody**

Plan dochodów budżetu Gminy Gródek nad Dunajcem na 2020 rok dostosowano do aktualnego planu z uwzględnieniem zmian wynikających z uchwał i zarządzeń podjętych w zakresie zmian w budżecie Gminy w okresie od 30 czerwca 2020 roku do 26 sierpnia 2020 roku. Prognozowana kwota dochodów na 2020 rok zwiększyła się do kwoty 52.308.387,65 zł (kol.1) , w tym dochody bieżące zwiększenie do kwoty 48.680.619,17 zł (kol.1.1.), dochody majątkowe uległy zwiększeniu i wynoszą 3.627.768,48 zł (kol.1.2).

### **2. Wydatki :**

Plan wydatków budżetu Gminy Gródek nad Dunajcem na 2020 rok dostosowano do aktualnego planu z uwzględnieniem zmian wynikających z uchwał i zarządzeń podjętych w zakresie zmian w budżecie Gminy w okresie od 30 czerwca 2020 roku do 26 sierpnia 2020 roku. W wyniku dokonanych zmian w planie wydatków ogólna kwota planowanych na 2020 rok wydatków uległa zwiększeniu do kwoty 54.086.674,19 zł (kol.2) , w tym wydatki bieżące uległy zwiększeniu do kwoty 48.325.424,54 zł (kol.2.1.), wydatki majątkowe uległy zwiększeniu i wynoszą 5.761.249,65 zł (kol. 2.2)

### **3. Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycją „Dochody ogółem” a pozycją „Wydatki ogółem” – wartość dodatnia to nadwyżka , a wartość ujemna to deficyt budżetu.

W 2020 roku różnica między dochodami a wydatkami stanowi planowany deficyt budżetu w kwocie 1.778.286,54 zł, który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z zaciąganego kredytu w kwocie 1.287.203,54 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 w kwocie 462.131,71 zł. i niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy w kwocie 28.951,29 zł.

Na kolejne planowana jest nadwyżka, która zostanie przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętego długu.

### **4. Przychody:**

Planowana kwota przychodów na 2020 rok uległa zwiększeniu i wynosi 4.734.093,00 złotych w tym:

1) z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w kwocie 4.043.010,00 zł. w tym:

a) pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 543.010,00 zł,

b) kredytu w kwocie 3.500.000,00 złotych w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych – kwota 2.212.796,46 złotych , oraz kwota 1.287.203,54 złotych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

2) z tytułu wolnych środków o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie: 662.131,71 złotych,

3) z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy w kwocie 28.951,29 zł

## **5. Rozchody:**

Planowana kwota rozchodów na 2020 rok uległa zwiększeniu i wynosi 2.955.806,46 złotych z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w tym:

-rat kredytów zaciągniętych w B.S Nowy Sącz - 1.370.000,00 zł,

-raty kredytu zaciągniętego w BOŚ Kraków – 50.000,00 zł

-pożyczki zaciąganej w 2019 roku w BGK – 876.685,46 zł

-pożyczki zaciąganej w 2018 roku w BGK – 659.121,00 zł

Spłatę długu na lata 2020 do 2032 zaplanowano na podstawie umów i harmonogramów spłat kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia w roku budżetowym 2020.

## **6. Kwota długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu.**

Kwota długu Gminy Gródek nad Dunajcem faktycznie wykonana na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosi 15.155.806,46 i obejmuje dług z tytułu: kredytu zaciągniętego w BOŚ w 2013 roku w wysokości 1.150.000,00 zł, kredytu zaciąganego w BS Nowy Sącz w 2012 r – 3.150.000,00 zł, kredytu zaciągniętego w B.S. Nowy Sącz w roku 2015 – 580.000,00 zł , kredytu zaciągniętego w B.S. Nowy Sącz w roku 2017 - 1.065.000,00 złotych , kredytu zaciągniętego w BS Nowy Sącz w 2018 r- 3.850.000,00 zł., kredytu zaciągniętego w BS Nowy Sącz w 2019 r- 3.825.000,00 zł. oraz pożyczek w BGK - 1.535.806,46 zł.

### **Sposób finansowania spłaty długu :**

W roku 2020 przyjmuje się, że dług z tytułu kredytów ( jego spłata) zostanie sfinansowana z nowych kredytów zaciąganych w roku 2020 r. , natomiast w latach następnych z nadwyżki budżetowej.

W budżecie Gminy na rok 2020 przyjęto zadłużenie na 01 stycznia 2020 w wysokości 15.155.806,46 złotych z tytułu pożyczek i kredytów z lat ubiegłych .

Kwota wykazana jako **dług na koniec każdego roku** jest wynikiem działania: **dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.**

Przy zastosowaniu w/w wzoru planowany dług na koniec roku 2020 wyniesie 16.243.010,00 złotych .

## **7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących , o której mowa w art.242 ustawy**

W pozycji tej wykazana jest kwota stanowiąca różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi , oraz kwota stanowiąca różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi powiększonymi o nadwyżkę budżetową określoną w pkt. 4.2 i wolne środki określone w pkt. 4.3. Wykazana w pozycji 7.1 kwota wynosi 355.194,63 złote, a w poz. 7.2 - 1.046.277,63 zł., zatem relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 ustawy została zachowana.

## **8. Wskaźnik spłaty zobowiązań.**

Wyliczenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań dla Gminy Gródek nad Dunajcem, czyli relacja o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dokonane zostało w oparciu o wzór określony ustawą , w którym stosunek spłaty długu i odsetek w danym roku (rozchodów z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu obligacji powiększonych o wydatki bieżące na obsługę długu) do dochodów ogółem tego roku nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu .



Przy obliczaniu tej relacji dla roku 2020 przyjęto z roku 2017 i 2018 wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych, natomiast dla roku poprzedzającego rok budżetowy czyli roku 2019 przyjęto planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu za trzy kwartały.

W rubryce wykonanie 2019 wprowadzono dane wynikające ze sprawozdań z wykonania dochodów i wydatków za 2019 rok.

Dopuszczalny wskaźnik zadłużenia od roku 2020 jest wartością dodatnią obowiązującą do wyliczenia możliwości spłaty zadłużenia Gminy i nie może być wartością ujemną.

Z analizy wskaźników wykazanych w pozycjach 8.3 i 8.3.1, które stanowią dopuszczalne wskaźniki spłaty zobowiązań wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku, wynika że relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie wymaganym ustawą tj. od roku 2020 została zachowana, stwierdzenie spełnienia wymaganej relacji w pozycji w poz. 8.4 i 8.4.1 (TAK).

#### **9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2 i 3 ustawy – kwota 3.114.979,52 zł w tym:**

- 1) Projekt "Wymiana źródeł ciepła w indywidualnych gospodarstwach ze spalających paliwa stałe na spalające paliwa gazowe, projekt w ramach RPOWM, kwota – 86.401,97 zł
- 2) Wymiana źródeł ciepła w indywidualnych gospodarstwach na źródła ciepła o znacznie lepszych parametrach wykorzystujące paliwa stałe, projekt w ramach RPOWM, kwota – 269.438,27 zł
- 3) Kształtowanie przestrzeni publicznej w centrum miejscowości: Podole-Górowa, Przydonica, Bartkowa-Posadowa- 1.032.996,73 złotych
- 4) Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Jelnej z przeznaczeniem na Centrum Społeczno-Kulturalne – 99.248,15 złotych,
- 5) Budowa punktów selektywnej zbiórki odpadów w Gminie Gródek nad Dunajcem - 138.012,50 złotych.
- 6) Rozwój i promocja potencjału turystycznego w Gminie Gródek nad Dunajcem w ramach Współpracy Transgranicznej Interreg (zadanie jednoroczne)- 251.650,00 zł.
- 7) Zdalna szkoła-wsparcie Ogólnopolskiej Sieci Edukacyjnej w systemie kształcenia zdalnego oraz zdalna Szkoła+ w ramach Ogólnopolskiej Sieci Edukacyjnej - 184.972,00 złote (zadania jednoroczne).
- 8) Rozwój kompetencji kluczowych drogą do sukcesu w Gminie Gródek nad Dunajcem - 1.052.259,90 zł

#### **10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych.**

Pozycja 10.1 Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art.226 ust.3 pkt 4 - rok 2020 w tym:

10.1.1 wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust 3 pkt 4 ustawy w 2020 roku nie uległy zmianie i wynoszą: 3.305.626,90 złotych w tym:

- a) Dowóz uczniów do szkół, gimnazjów i ośrodków szkolno-wychowawczego – 220.000,00 zł
- b) Zimowe utrzymanie dróg gminnych i powiatowych – 500.000,00 zł
- c) Opracowanie studium uwarunkowań i miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego – 142.200,00 złotych,
- d) Odbiór i utylizacja odpadów – 1.383.217,00 zł
- e) Wykonanie rozgraniczenia nieruchomości - 7.950,00 zł
- f) Rozwój kompetencji kluczowych drogą do sukcesu w Gminie Gródek nad Dunajcem -1.052.259,90 zł

10.1.2 wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust 3 pkt.4 ustawy w 2020 roku nie uległy zwiększeniu i wynoszą – 2.286.097,62 złotych w tym na zadanie pn:

- a) Wymiana źródeł ciepła w indywidualnych gospodarstwach ze spalających paliwa stałe na spalające paliwa gazowe projekt w ramach RPOWM, kwota – 86.401,97 zł
- b) Wymiana źródeł ciepła w indywidualnych gospodarstwach na źródła ciepła o znacznie lepszych parametrach wykorzystujące paliwa stałe, projekt w ramach RPOWM, kwota – 269.438,27 zł.
- c) Przebudowa drogi wojewódzkiej 975 (pomoc finansowa) – 583.000,00 zł
- d) Kształtowanie przestrzeni publicznej w centrum miejscowości: Podole-Górowa, Przydonica, Bartkowa-Posadowa- 1.032.996,73 złotych
- e) Przebudowa i rozbudowa budynku OSP w Jelnej z przeznaczeniem na Centrum Społeczno-Kulturalne – 99.248,15 złotych.
- f) Budowa punktów selektywnej zbiórki odpadów w Gminie Gródek nad Dunajcem – 138.012,50 zł

g) Rozbudowa budynku szkoły podstawowej w Siennej - poprawa infrastruktury szkolnej w miejscowości Sienna- 77.000,00 złotych

**Pozycja 10.2 i 10.3 Wydatki dotyczące przejęcia** i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku - **nie dotyczy**.

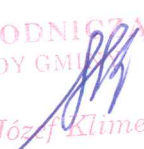
**Pozycja 10.4** Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art.244 ustawy- **nie występuje**.

**Pozycja 10.5 Kwota zobowiązań** wynikających z przejęcia przez j s t zobowiązań po likwidowanych i przekształconych samorządowych jednostkach prawnych – **nie dotyczy**,

W pozycji 10.6 wykazane są spłaty rat kapitałowych , o których mowa w poz.5.1. , wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów już zaciągniętych .Wielkość spłat w poszczególnych latach została ustalona w oparciu o zapisy umów dotyczących zaciągniętych kredytów. Prognozowana kwota zadłużenia z tytułu już zaciągniętych kredytów wynosi obecnie 15.196.067,60 zł w tym:

- 1).Kredyt zaciągnięty w 2013 roku w BOŚ Kraków – 1.150.000,00zł ,
  - oprocentowanie wg. stawki WIBOR 3M plus marża banku 0,97 p.p ,
  - termin spłaty ostatniej raty grudzień 2024 , zabezpieczenie weksel in blanco
- 2).Kredyt zaciągnięty w 2012 roku w B.S. Nowy Sącz – 3.150.000,00 zł .
  - oprocentowanie według stawki WIBOR 3M plus marża banku 1.2p.p. ,
  - termin płatności ostatniej raty 31.12.2024 r, zabezpieczenie weksel in blanco ,
- 3) Kredyt zaciągany w 2015 roku w B.S. Nowy Sącz – 580.000,00 złotych
  - oprocentowanie WIBOR 3M , plus marża banku 0,60 p.p.
  - termin spłaty grudzień 2025 r.
- 3) Kredyt zaciągany w 2017 roku w B.S. Nowy Sącz – 1.065.000,00 złotych
  - oprocentowanie WIBOR 3M , plus marża banku 0,68 p.p.
  - termin spłaty grudzień 2026 r
- 4) Kredyt zaciągany w 2018 roku w B.S. Nowy Sącz – 3.850.000,00 złotych
  - oprocentowanie WIBOR 3M , plus marża banku 0,66 p.p.
  - termin spłaty czerwiec 2028 r.
- 5) Kredyt zaciągany w 2019 roku w B.S. Nowy Sącz – 3.825.000.00 złotych
  - oprocentowanie WIBOR 3M , plus marża banku 0,66 p.p.
  - termin spłaty czerwiec 2030 r
- 6)Pożyczka zaciągnięta w BGK w 2018 r. - 659.121,00 zł,
- 7) Pożyczka zaciągnięta w BGKw 2019 r. - 876.685,46 zł.
- 8) Pożyczka zaciągnięta w BGKw 2020 r. - 40.261,14 zł.

**II. W tabeli załącznika nr 2 Wykaz Przedsięwzięć do WPF** wprowadza się w pozycji 1.1.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 zadanie pod poz.1.1.2.10 pn. „Głęboka termomodernizacja obiektów szkolnych w Gminie Gródek nad Dunajcem”, którego celem jest poprawa efektywności energetycznej w budynkach szkolnych. Ustala się limit wydatków na rok 2022 w wysokości 3.141.910,17 złotych oraz limit zobowiązań dla tego zadania w wysokości 3.141.910.17 złotych.

PRZEWODNICĄCY  
RADY GMINY  
  
mgr Józef Klimek