

## **OBJAŚNIENIA**

### **Opis przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Krzywiń na lata 2018-2032**

#### **Założenia wstępne**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Krzywiń przygotowana została na lata 2018-2032.

Długość okresu objętego prognozą ustalono na podstawie art. 227 ust. 2 Ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2017 r., poz.2077) – dalej zwaną Ustawą. Z brzmienia przepisu wynika, że Prognozę należy sporządzić na okres co najmniej czterech kolejnych lat. Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu, która na dzień złożenia PROJEKTU niniejszej uchwały przewiduje spłatę zobowiązań do roku 2032.

Dla celów prognozy kwoty długu należy obliczyć przewidywane dochody, wydatki oraz wynik finansowy budżetu, co zostało wykonane.

W prognozie przyjęto następujące założenia:

1. dla roku 2018 wartości wynikające z PROJEKTU Uchwały budżetowej na rok 2018,
2. dla lat 2019 – 2032 prognozę wykonano w oparciu o wartości budżetu na rok 2017 i 2018 oraz danych wynikających z wykonania budżetu z lat poprzednich, za wyjątkiem dochodów ze sprzedaży majątku.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta i Gminy Krzywiń.

Dane gospodarcze niezbędne do wykonania prognozy pochodzą z wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych zawartych w Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw wydane przez Ministra Rozwoju i Finansów - Aktualizacja – październik 2017 r. z dnia 12 października 2017 r i uwzględniają wskaźniki przyjęte przy konstruowaniu budżetu na rok 2018 takie jak:

- PKB – wzrost o 3,8 %;
- prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych – wzrost o 2,3%;
- wzrost wynagrodzeń w gospodarce narodowej – nominalnie o 2,9%;
- prognozowane przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w gospodarce 5.185 zł;
- minimalne wynagrodzenie za pracę 2.100 zł .

#### **PROGNOZA DOCHODÓW**

Prognozy dochodów dokonano z podziałem na dochody bieżące i majątkowe:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. podatki i opłaty -wartości naliczonych podatków i opłat na rok 2018 wg zaplanowanych wartości PROJEKTU Uchwały budżetowej; Gmina Krzywiń w roku 2018 dokonała podwyżki wysokości stawek podatkowych i opłat lokalnych o ok. 5% . Wartość stawki podatku rolnego przyjęto opublikowaną średnią cenę skupu żyta,

4. subwencje oświatową, równoważącą i wyrównawczą zgodnie z zawiadomieniem Ministra Rozwoju i Finansów,
5. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące wg zawiadomień,
6. dochody z tytułu zwrotu podatku od towarów i usług VAT dokonanego przez Urząd Skarbowy w wysokości 2.988.057,04 zł z tytułu realizacji inwestycji pn. Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji dla miasta Krzywiń w ramach WRPO2014+ Oś priorytetowa 4 Środowisko Działanie 4.3 Gospodarka wodno-ściekowa Poddziałanie 4.3.1 Gospodarka wodno-ściekowa. W dniu 9.06.2017 r. została podpisana przez Gminę Krzywiń umowa o dofinansowanie w/w inwestycji. VAT jest kosztem niekwalifikowalnym projektu, który zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług Gmina ma prawo odzyskać. O wydanie stosownej interpretacji indywidualnej Gmina zwróciła się do Krajowej Informacji Skarbowej. W kosztach w/w inwestycji podatek VAT został naliczony: w kwocie – 3.615.531,51 zł i w całości planowany jest do odzyskania w roku 2018zł po otrzymaniu interpretacji. Biorąc pod uwagę, że ostateczna kwota brutto inwestycji może ulec zmianie oraz mając na uwadze zagrożenia wynikające ze zmian harmonogramu zarówno robót budowlanych jak i terminów płatności rozliczeń z Urzędem Skarbowym przyjęto, że wpływ z VAT będzie na poziomie 2.988.057,04 zł, co jest realne do osiągnięcia w roku 2018,
7. dochody z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 – 8.567.084,65 zł w tym:
  - jako płatność z WRPO po przystąpieniu do realizacji projektu „Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń” w kwocie 6.655.437,65 zł umowę podpisano w dniu 9.06.2017, realizacja inwestycji potrwa do 30.06.2018r., poziom dofinansowania 63,75%;
  - z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w kwocie 1.783.766 zł na realizację inwestycji w ramach projektu pod nazwą „Przebudowa drogi gminnej Jurkowo - Wymysłowo” – umowa podpisana w dniu 23.08.2016r., poziom dofinansowania 63,63%;
  - z tytułu dotacji i środków na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w kwocie 127.881 zł na realizację inwestycji w ramach projektu pod nazwą „Przebudowa stacji uzdatniania wody w Bielewie wraz z budowa oczyszczalni ścieków dla obiektów gminnych” – umowa podpisana dnia 20.06.2017r. poziom dofinansowania 63,63%;
8. w dochodach majątkowych prognozowano dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 130.000 zł, Gmina Krzywiń posiada następujące nieruchomości przeznaczone do sprzedaży:

<b>I Kalkulacja dochodów</b>			
<b>Lp.</b>	<b>Zbycie nieruchomości</b>	<b>Cena nieruchomości wg. Operatu szacunkowego (zł)</b>	<b>Stan procedury zbycia: cena z przetargu (obecna)(zł)</b>
<b>1</b>	Nieruchomość zabudowana Jerka (Spichlerz) dz. nr ewid. 1216	258 647,00	190 000,00
<b>2</b>	Nieruchomość zabudowana Jerka (Świetlica) dz. nr ewid. 683	92 275,00	92 275,00
<b>3</b>	Nieruchomość zabudowana Jerka (Przedszkole)	Brak operatu	podział nieruchomości

4	Nieruchomość niezabudowana Łagowo dz. nr ewid. 628	Brak operatu	operat w przygotowaniu
5	Nieruchomość zabudowana Bieżyń (Ośrodek zdrowia - lokale)	Brak operatu	podział nieruchomości
6	Nieruchomość niezabudowana Łuszkowo dz. nr ewid. 768	34 528,00	25 000,00
7	Nieruchomość niezabudowana Łuszkowo dz. nr ewid. 285/14	26 106,00	aktualizacja operatu
8	Nieruchomość zabudowana Łuszkowo (Szkoła)	Brak operatu	podział nieruchomości
9	Nieruchomości niezabudowane Łuszkowo (SRG)	1 334 542,00	1 334 542,00
10	Nieruchomości niezabudowane Krzywiń os. Sportowe (dz. nr ewid. 1183/9, 1183/10, 1183/11, 1183/12, 1183/13, 1183/14)	142 350,00	142 350,00
11	Nieruchomości niezabudowane Krzywiń os. Młodych SRG (dz. nr ewid. 1184/4, 1184/5, 1184/6, 1184/7)	256 694,00	256 694,00
12	Nieruchomości niezabudowane Krzywiń os. Młodych SRG (dz. nr ewid. 1184/11+1186/2)	42 344,00	42 344,00
		<b>SUMA</b>	<b>2 083 205,00 zł</b>

Ze względu na to, że w latach poprzednich wiele postępowań w sprawie zbycia nieruchomości nie kończy się sprzedażą, zaplanowano w roku 2018 tylko te wpływy do budżetu, które realnie mogą być zrealizowane. W latach 2019-2032 nie planowano dochodów ze sprzedaży. W przypadku realizowania sprzedaży i wpływów dochodów z tego tytułu, plan dochodów w dziele 700 rozdziale 70005 paragraf 077 będzie aktualizowany w trakcie roku budżetowego.

Wszystkie wymienione kategorie wybrane zostały na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

Po analizie kategorie dochodów bieżących prognozowano w oparciu o przedłożony PROJEKT Uchwały budżetowej na rok 2018.

Dla roku 2018 w dochodach bieżących nie zaplanowano dotacji celowej udzielanej gminom z budżetu państwa na dofinansowanie zadań w zakresie wychowania przedszkolnego. Dochody te zostały wpisane do budżetu po otrzymaniu zawiadomienia Wojewody Wielkopolskiego gdyż wydatki na funkcjonowanie gminnego przedszkola samorządowego oraz dotacji dla niepublicznych jednostek oświatowych zaplanowano na poziomie 100% kosztów ich utrzymania.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krzywiń na lata 2018-2032 przyjęto planowane dochody budżetu na realnym i osiągalnym poziomie.

## PROGNOZA WYDATKÓW

Wydatki podzielono przy prognozowaniu na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na:

1. Wydatki bieżące dla roku 2018 obejmują kwoty wynikające z Projektu uchwały budżetowej, dla lat 2019-2032 są zaplanowane na poziomie wykonania budżetów z lat 2016-2017. W roku 2018 zaplanowano wzrost wynagrodzeń z tytułu podwyżek nauczycieli 5%, począwszy od maja 2018 roku oraz ok 14% dla pracowników obsługi i administracji jednostek organizacyjnych (szkół, MOPS) oraz pracowników urzędu. W planie urzędu zwiększono również plan wydatków na wynagrodzenia z tytułu trzech odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych.

W wynagrodzeniach osobowych placówek oświatowych zaplanowano dodatkowo wynagrodzenia na zastępstwa sześciu nauczycieli, którym udzielono urlopów dla poratowania zdrowia.

2. Zaplanowano dotacje podmiotowe i przedmiotowe dla jednostek sektora finansów publicznych i z poza tego sektora na łączną kwotę 1.279.060 zł.
3. wydatki na obsługę długu – w związku z planowanymi przychodami z tytułu pożyczek i kredytu w latach 2017-2018 wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały przeliczone zgodnie z planowanym harmonogramem spłaty zobowiązań do roku 2032. Zaciągnięcie kredytu i pożyczki jest niezbędne do pokrycia kosztów realizacji zadań inwestycyjnych w latach 2017-2018. Do wyliczenia kosztów obsługi długu (rat odsetkowych) przyjęto następujące założenia:

- dla pożyczki WFOŚ oprocentowanie nie niższe niż 2,5% - zgodnie z umowa;

- dla kredytów zaplanowanych do zaciągnięcia WIBOR 1M 1,66 i marżę banku 3%.

Rozłożenie spłat rat kapitałowych pożyczki i kredytu planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 oraz w roku 2018 do spłaty na okres 14 i 15 lat zapewni Gminie Krzywiń realizację wszystkich zadań bieżących i inwestycyjnych na dotychczasowym poziomie.

4. Kwoty wydatków na obsługę długu, spłat rat kapitałowych i salda kredytów w poszczególnych miesiącach i latach przedstawiają się następująco:

ZBIORÓWKA			
Data	Saldo kredytu	Rata kapitału	Rata odsetkowa
30.11.2017	12 017 806,52	0,00	0,00
31.12.2017	12 017 806,52	0,00	33 777,88
31.01.2018	14 454 323,30	37 299,04	33 777,88
28.02.2018	14 417 024,30	37 299,00	34 415,21
31.03.2018	14 379 725,30	72 416,25	38 803,70
30.04.2018	14 307 309,05	37 299,00	37 153,55
31.05.2018	14 270 010,05	37 299,00	38 369,46
30.06.2018	18 732 711,05	72 416,25	36 733,33

31.07.2018	18 660 294,80	37 299,00	55 884,35
31.08.2018	18 622 995,80	37 299,00	55 597,75
30.09.2018	17 638 141,66	72 416,25	53 405,87
31.10.2018	22 065 725,41	37 299,00	51 552,27
30.11.2018	22 028 426,41	37 299,00	66 591,99
31.12.2018	21 991 127,41	72 416,25	68 780,56
31.01.2019	21 918 711,16	76 426,22	76 415,61
28.02.2019	21 842 284,94	76 367,00	68 747,33
31.03.2019	21 765 917,94	138 105,89	75 810,88
30.04.2019	21 627 812,05	76 367,00	72 836,41
31.05.2019	21 551 445,05	76 367,00	74 962,05
30.06.2019	21 475 078,05	231 974,05	72 251,41
31.07.2019	21 243 104,00	76 367,00	73 913,95
31.08.2019	21 166 737,00	76 367,00	73 611,71
30.09.2019	21 090 370,00	231 960,75	70 944,64
31.10.2019	20 858 409,25	76 367,00	72 563,64
30.11.2019	20 782 042,25	76 367,00	69 930,39
31.12.2019	20 705 675,25	231 960,75	71 959,14
31.01.2020	20 473 714,50	76 367,00	71 213,33
29.02.2020	20 397 347,50	76 367,00	66 336,18
31.03.2020	20 320 980,50	231 960,75	70 608,83
30.04.2020	20 089 019,75	76 367,00	67 609,39
31.05.2020	20 012 652,75	76 367,00	69 560,79
30.06.2020	19 936 285,75	231 960,75	67 024,39
31.07.2020	19 704 325,00	76 367,00	68 512,73
31.08.2020	19 627 958,00	76 367,00	68 210,47
30.09.2020	19 551 591,00	231 960,75	65 717,64
31.10.2020	19 319 630,25	76 367,00	67 162,41
30.11.2020	19 243 263,25	76 367,00	64 703,39
31.12.2020	19 166 896,25	231 960,75	66 557,91
31.01.2021	18 934 935,50	76 367,00	65 812,10
28.02.2021	18 858 568,50	76 367,00	59 170,20
31.03.2021	18 782 201,50	231 960,75	65 207,61
30.04.2021	18 550 240,75	76 367,00	62 382,38
31.05.2021	18 473 873,75	76 367,00	64 159,55
30.06.2021	18 397 506,75	231 960,75	61 797,39
31.07.2021	18 165 546,00	76 367,00	63 111,49
31.08.2021	18 089 179,00	76 367,00	62 809,25
30.09.2021	18 012 812,00	231 960,75	60 490,64
31.10.2021	17 780 851,25	76 367,00	61 761,17
30.11.2021	17 704 484,25	76 367,00	59 476,40
31.12.2021	17 628 117,25	231 960,75	61 156,69
31.01.2022	17 396 156,50	76 367,00	60 410,86
28.02.2022	17 319 789,50	76 367,00	54 291,67
31.03.2022	17 243 422,50	231 960,75	59 806,37
30.04.2022	17 011 461,75	76 367,00	57 155,39

31.05.2022	16 935 094,75	76 367,00	58 758,33
30.06.2022	16 858 727,75	231 960,75	56 570,40
31.07.2022	16 626 767,00	76 367,00	57 710,26
31.08.2022	16 550 400,00	76 367,00	57 408,02
30.09.2022	16 474 033,00	231 960,75	55 263,64
31.10.2022	16 242 072,25	76 367,00	56 359,95
30.11.2022	16 165 705,25	76 367,00	54 249,39
31.12.2022	16 089 338,25	231 960,75	55 755,46
31.01.2023	15 857 377,50	76 367,00	55 009,65
28.02.2023	15 781 010,50	76 367,00	49 413,14
31.03.2023	15 704 643,50	231 960,75	54 405,15
30.04.2023	15 472 682,75	76 367,00	51 928,39
31.05.2023	15 396 315,75	76 367,00	53 357,09
30.06.2023	15 319 948,75	231 960,75	51 343,40
31.07.2023	15 087 988,00	76 367,00	52 309,03
31.08.2023	15 011 621,00	76 367,00	52 006,78
30.09.2023	14 935 254,00	231 960,75	50 036,65
31.10.2023	14 703 293,25	76 367,00	50 958,73
30.11.2023	14 626 926,25	76 367,00	49 022,40
31.12.2023	14 550 559,25	231 960,75	50 354,23
31.01.2024	14 318 598,50	76 367,00	49 608,41
29.02.2024	14 242 231,50	76 367,00	46 125,13
31.03.2024	14 165 864,50	231 960,75	49 003,92
30.04.2024	13 933 903,75	76 367,00	46 701,39
31.05.2024	13 857 536,75	76 367,00	47 955,86
30.06.2024	13 781 169,75	231 960,75	46 116,40
31.07.2024	13 549 209,00	76 367,00	46 907,80
31.08.2024	13 472 842,00	76 367,00	46 605,55
30.09.2024	13 396 475,00	231 960,75	44 809,64
31.10.2024	13 164 514,25	76 367,00	45 557,49
30.11.2024	13 088 147,25	76 367,00	43 795,40
31.12.2024	13 011 780,25	231 960,75	44 952,99
31.01.2025	12 779 819,50	76 367,00	44 207,18
28.02.2025	12 703 452,50	76 367,00	39 656,07
31.03.2025	12 627 085,50	231 960,75	43 602,69
30.04.2025	12 395 124,75	76 367,00	41 474,40
31.05.2025	12 318 757,75	76 367,00	42 554,63
30.06.2025	12 242 390,75	231 960,75	40 889,41
31.07.2025	12 010 430,00	76 367,00	41 506,57
31.08.2025	11 934 063,00	76 367,00	41 204,32
30.09.2025	11 857 696,00	231 960,75	39 582,66
31.10.2025	11 625 735,25	76 367,00	40 156,26
30.11.2025	11 549 368,25	76 367,00	38 568,39
31.12.2025	11 473 001,25	231 960,75	39 551,77
31.01.2026	11 241 040,50	76 367,00	38 805,96
28.02.2026	11 164 673,50	76 367,00	34 777,55

31.03.2026	11 088 306,50	231 960,75	38 201,47
30.04.2026	10 856 345,75	76 367,00	36 247,40
31.05.2026	10 779 978,75	76 367,00	37 153,40
30.06.2026	10 703 611,75	231 960,75	35 662,41
31.07.2026	10 471 651,00	76 367,00	36 105,33
31.08.2026	10 395 284,00	76 367,00	35 803,09
30.09.2026	10 318 917,00	231 960,75	34 355,65
31.10.2026	10 086 956,25	76 367,00	34 755,03
30.11.2026	10 010 589,25	76 367,00	33 341,40
31.12.2026	9 934 222,25	231 960,75	34 150,55
31.01.2027	9 702 261,50	76 367,00	33 404,72
28.02.2027	9 625 894,50	76 367,00	29 899,01
31.03.2027	9 549 527,50	231 960,75	32 800,23
30.04.2027	9 317 566,75	76 367,00	31 020,39
31.05.2027	9 241 199,75	76 367,00	31 752,16
30.06.2027	9 164 832,75	231 960,75	30 435,40
31.07.2027	8 932 872,00	76 367,00	30 704,09
31.08.2027	8 856 505,00	76 367,00	30 401,85
30.09.2027	8 780 138,00	231 960,75	29 128,66
31.10.2027	8 548 177,25	76 367,00	29 353,80
30.11.2027	8 471 810,25	76 367,00	28 114,40
31.12.2027	8 395 443,25	231 960,75	28 749,30
31.01.2028	8 163 482,50	76 367,00	28 003,49
29.02.2028	8 087 115,50	76 367,00	25 914,06
31.03.2028	8 010 748,50	231 960,75	27 398,99
30.04.2028	7 778 787,75	76 367,00	25 793,41
31.05.2028	7 702 420,75	76 367,00	26 350,93
30.06.2028	7 626 053,75	231 960,75	25 208,42
31.07.2028	7 394 093,00	76 367,00	25 302,87
31.08.2028	7 317 726,00	76 367,00	25 000,61
30.09.2028	7 241 359,00	231 960,75	23 901,66
31.10.2028	7 009 398,25	76 367,00	23 952,57
30.11.2028	6 933 031,25	76 367,00	22 887,41
31.12.2028	6 856 664,25	231 960,75	23 348,07
31.01.2029	6 624 703,50	76 367,00	22 602,26
28.02.2029	6 548 336,50	76 367,00	20 141,94
31.03.2029	6 471 969,50	231 960,75	21 997,77
30.04.2029	6 240 008,75	76 367,00	20 566,41
31.05.2029	6 163 641,75	76 367,00	20 949,70
30.06.2029	6 087 274,75	231 960,75	19 981,42
31.07.2029	5 855 314,00	76 367,00	19 901,63
31.08.2029	5 778 947,00	76 367,00	19 599,39
30.09.2029	5 702 580,00	231 960,75	18 674,66
31.10.2029	5 470 619,25	76 367,00	18 551,33
30.11.2029	5 394 252,25	76 367,00	17 660,40
31.12.2029	5 317 885,25	325 849,25	17 946,85

31.01.2030	4 992 036,00	76 367,00	17 001,67
28.02.2030	4 915 669,00	76 367,00	15 083,36
31.03.2030	4 839 302,00	325 849,25	16 397,18
30.04.2030	4 513 452,75	76 367,00	14 953,55
31.05.2030	4 437 085,75	76 367,00	15 149,77
30.06.2030	4 360 718,75	325 849,25	14 368,56
31.07.2030	4 034 869,50	76 367,00	13 902,36
31.08.2030	3 958 502,50	76 367,00	13 600,12
30.09.2030	3 882 135,50	325 849,25	12 868,90
31.10.2030	3 556 286,25	76 367,00	12 352,69
30.11.2030	3 479 919,25	76 367,00	11 661,73
31.12.2030	3 403 552,25	325 849,25	11 748,20
31.01.2031	3 077 703,00	76 367,00	10 803,04
28.02.2031	3 001 336,00	76 367,00	9 484,58
31.03.2031	2 924 969,00	325 849,25	10 198,54
30.04.2031	2 599 119,75	76 367,00	8 954,88
31.05.2031	2 522 752,75	76 367,00	8 951,12
30.06.2031	2 446 385,75	325 849,25	8 369,89
31.07.2031	2 120 536,50	76 367,00	7 703,72
31.08.2031	2 044 169,50	76 367,00	7 401,47
30.09.2031	1 967 802,50	325 849,25	6 870,22
31.10.2031	1 641 953,25	76 367,00	6 154,05
30.11.2031	1 565 586,25	76 367,00	5 663,04
31.12.2031	1 489 219,25	325 849,25	5 549,56
31.01.2032	1 163 370,00	76 367,00	4 604,39
29.02.2032	1 087 003,00	76 367,00	4 024,59
31.03.2032	1 010 636,00	138 072,25	3 999,90
30.04.2032	872 563,75	76 367,00	3 342,04
31.05.2032	796 196,75	76 367,00	3 151,19
30.06.2032	719 829,75	138 072,25	2 757,05
31.07.2032	581 757,50	76 367,00	2 302,49
31.08.2032	505 390,50	76 367,00	2 000,24
30.09.2032	429 023,50	138 072,25	1 643,21
31.10.2032	290 951,25	76 367,00	1 151,53
30.11.2032	214 584,25	76 367,00	821,89
31.12.2032	138 217,25	138 217,21	547,03
31.01.2033	0,00		
		22 506 768,16	7 026 619,25

Zaciągnięcie kredytu i pożyczki jest niezbędne do pokrycia kosztów realizacji zadań inwestycyjnych

w latach 2017-2018. Do wyliczenia kosztów obsługi długu (rat odsetkowych) przyjęto dla:

1. pożyczki WFOŚ oprocentowanie nie niższe niż 2,5% - zgodnie z umowa;
2. dla kredytów zaplanowanych do zaciągnięcia WIBOR 1M 1,66 i marżę banku 3%.



Rozłożenie spłat rat kapitałowych pożyczki i kredytu planowanych do zaciągnięcia w roku 2017 oraz w roku 2018 do spłaty na okres 14 i 15 lat zapewni Gminie Krzywiń realizację wszystkich zadań bieżących na dotychczasowym poziomie.

5. zaplanowano wydatki związane z realizacją Programu współpracy Gminy Krzywiń z organizacjami pozarządowymi oraz podmiotami prowadzącymi działalność pożytku publicznego. Na 2018 rok łącznie zaplanowano kwotę 200.000 zł.
6. W roku 2018 utworzono rezerwy:
  - ogólna w kwocie 100.000 zł,
  - na zarządzanie kryzysowe 120.000 zł.

### **INWESTYCJE (WYDATKI MAJATKOWE)**

Wydatki inwestycyjne na rok 2018 ustalono zgodnie z PROJEKTEM Uchwały budżetowej. Dla roku 2019 zaplanowano kontynuację inwestycji z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust 1 pkt 2 i 3 Ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem przedsięwzięć.

Dokonano także podziału wydatków na inwestycje nowe i kontynuowane zgodnie ze stanem faktycznym.

W załączniku przedsięwzięcia zaplanowano następujące inwestycje:

1. programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3:
  - Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń
  - Przebudowa drogi gminnej Jurkowo-Wymysłowo w ramach PROW na lata 2014-2020
  - Przebudowa stacji uzdatniania wody w Bielewie wraz z budową oczyszczalni ścieków dla obiektów gminnych
  - Maluchy rosną - budowa i rozwój infrastruktury przedszkolnej na terenie Gminy Krzywiń w obwodzie szkolnym miejscowości Jerka
2. Program, projekt lub zadanie pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b)
  - leasing operacyjny samochodu osobowego
  - Wynajem sprzętu telekomunikacyjnego
  - Przebudowa kanalizacji deszczowej w mieście Krzywiń
  - Remont dworu w Cichowie
  - Centrum Integracji i Aktywizacji Lokalnej w Łuszkowie
  - Nowe centrum Świńca - miejsce rekreacji, zabawy i wypoczynku - I etap budowa przydomowej oczyszczalni ścieków z siecią kanalizacji sanitarnej w Świńcu.

Na dzień przedłożenia niniejszego PROJEKTU, Gmina Krzywiń posiada cztery podpisane umowy na realizację przedsięwzięć z udziałem środków budżetu Unii Europejskiej:

1. WRPO „Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń” umowę podpisano w dniu 9.06.2017, realizacja inwestycji potrwa do 30.06.2018r., poziom dofinansowania 63,75%
2. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich „Przebudowa drogi gminnej Jurkowo - Wymysłowo” – umowa podpisana w dniu 23.08.2016r., poziom dofinansowania 63,63%
3. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich „Przebudowa stacji uzdatniania wody w Bielewie wraz z budowa oczyszczalni ścieków dla obiektów gminnych” – umowa podpisana dnia 20.06.2017r. poziom dofinansowania 63,63% -
4. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich – budowa przydomowej oczyszczalni ścieków z siecią kanalizacji sanitarnej w Świńcu (I etap inwestycji Nowe Centrum Świńca - miejsce rekreacji, zabawy i wypoczynku) umowa podpisana dnia 20.06.2017r. poziom dofinansowania 63,63%.

### **WYNIK BUDŻETU, WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (BIEŻĄCEJ)**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W latach 2018 planowany jest deficyt a w latach 2019-2032 planowana jest nadwyżka budżetowa:

1. deficyt w roku 2018 w kwocie 9.900.904,60 zł pokryty kredytem lub pożyczkami

2. nadwyżki w latach 2019-2021 w kwotach:

2019 – 1.444.996,66 zł

2020 – 1.538,779 zł

2021 – 1.538.779 zł

Przeznacza się na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach 2017 i 2018 kredytów i pożyczek.

3. nadwyżka budżetowa w latach 2022-2032 – przeznaczona będzie na spłatę zadłużenia.

### **Przychody**

Gmina na dzień 31.12.2017 r. będzie obciążona zobowiązaniami z tyt. kredytów i pożyczek w kwocie 12.017.807 zł.

Na dzień 15.11.2017 r. gmina ma podpisaną jedną umowę na pożyczkę z WFOŚiGW z dnia 20.10.2017 r. Nr 591/U/400/318/2017 na kwotę 2017 r, - 3.196.806,52 zł i 2018 r. – 2.436.516,78 zł.

Na dzień 31.12.2017 r. Gmina nie będzie posiadała zobowiązań warunkowych w postaci poręczeń

### **Planowane przychody z tytułu pożyczek i kredytów**

Projekt budżetu na 2018 rok zakłada spłatę rat kredytów 588.057,04 zł, w tym:

- spłatę kredytu 2.107.035,46	140 469,04
- spłatę kredytu w kwocie 6.713.964,54 zł	447 588,00

W celu pokrycia deficytu roku 2018 planuje się zaciągnięcie pożyczek lub kredytów:

1. w kwocie 6.563.483,22 zł na wyprzedzające finansowanie lub sfinansowanie inwestycji finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, których spłata rozpocznie się od roku 2019;
2. w kwocie 2.436.516,78 zł druga transza pożyczki WFOŚiGW
3. w kwocie 1.488.961,64 zł w tym 900.904,60 zł na sfinansowanie deficytu związanego z inwestycjami zaplanowanymi w projekcie budżetu oraz 588.057,04 zł na spłatę zobowiązań.

Na realizację projektów z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych Gmina Krzywiń ma podpisane umowy na dofinansowanie:

1. WRPO – budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń jest zaplanowane na lata 2017-2018 w ramach WRPO2014+ Oś priorytetowa 4 Środowisko Działanie 4.3 Gospodarka wodno-ściekowa Poddziałanie 4.3.1 Gospodarka wodno-ściekowa;
2. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich – przebudowa drogi gminnej Jurkowo – Wymysłowo;
3. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich – przebudowa stacji uzdatniania wody w Bielewie wraz z budowa oczyszczalni ścieków dla obiektów gminnych;
4. Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich – budowa przydomowej oczyszczalni ścieków z siecią kanalizacji sanitarnej w Świńcu (I etap inwestycji Nowe centrum Świńca - miejsce rekreacji, zabawy i wypoczynku).

.Dla kredytów z lat 2017-2018 planowane spłaty rat kapitałowych, które nastąpią od roku 2018 do 2032, i planowane odsetki oraz prognozę długu przedstawia poniższa tabela:

rok	kapitał	odsetki	prognoza długu
2017		100 000,00	12 017 806,52
2018	588 057,04	571 065,92	21 918 711,16
2019	1 444 996,66	873 947,16	20 473 714,50
2020	1 538 779,00	813 217,46	18 934 935,50
2021	1 538 779,00	747 334,87	17 396 156,50
2022	1 538 779,00	683 739,74	15 857 377,50
2023	1 538 779,00	620 144,64	14 318 598,50
2024	1 538 779,00	558 139,98	12 779 819,50
2025	1 538 779,00	492 954,35	11 241 040,50
2026	1 538 779,00	429 359,24	9 702 261,50
2027	1 538 779,00	365 764,01	8 163 482,50
2028	1 538 779,00	303 062,49	6 624 703,50
2029	1 632 667,50	238 573,76	4 992 036,00
2030	1 914 333,00	169 088,09	3 077 703,00
2031	1 914 333,00	96 104,11	1 163 370,00
2032	1 163 369,96	30 345,55	0,00
<b>razem :</b>	<b>22 506 768,16</b>	<b>7 092 841,37</b>	

### **Relacja z art. 243. Ustawy**

Po przeliczeniu wszystkich danych, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Relacja opisana w art. 243 jest średnią ważoną z trzech lat. Działania podjęte przy planowaniu budżetu na rok 2016 mają na celu utrzymanie właściwych proporcji i zapewnienie wypełnienia przepisów Ustawy. W Mieście i Gminie Krzywiń wskaźnik z art. 243. UoFP jest spełniony w całym okresie trwania prognozy, tj. od roku 2018 do roku 2032.

Ze wskaźnika zadłużenia zostały wyłączone kwoty następujących spłat rat kredytów i odsetek zaciągniętych na finansowanie inwestycji z udziałem środków Unii Europejskiej w kwotach:

<b>rok</b>	<b>kapitał</b>	<b>odsetki</b>	<b>łącznie kwota wyłączeń</b>
2017	0,00	15 126,98	15 126,98
2018	140 469,00	343 928,42	484 397,42
2019	891 023,02	524 024,95	1 415 047,97
2020	984 839,00	488 194,59	1 473 033,59
2021	984 839,00	449 040,23	1 433 879,23
2022	984 839,00	411 258,71	1 396 097,71
2023	984 839,00	373 477,20	1 358 316,20
2024	984 839,00	336 654,40	1 321 493,40
2025	984 839,00	297 914,10	1 282 753,10
2026	984 839,00	260 132,60	1 244 971,60
2027	984 839,00	222 351,04	1 207 190,04
2028	984 839,00	185 114,25	1 169 953,25
2029	1 078 727,50	146 787,97	1 225 515,47
2030	1 360 393,00	103 115,92	1 463 508,92
2031	1 360 393,00	55 945,53	1 416 338,53
2032	609 285,46	15 934,59	625 220,05
<b>Razem:</b>	<b>14 303 841,98</b>	<b>4 229 001,48</b>	<b>18 532 843,46</b>

Powyższe wyłączenie dotyczy:

1. pożyczki – umowę zawarto w dniu 20.10.2017 r. Nr 591/U/400/318/2017 na budowę oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń w kwocie:

- 2017 r. – 3.196.806,52 zł
- 2018 r. – 2.436.516,78 zł;

2. kredytu w kwocie 2.107.035,46 zł planowanego do zaciągnięcia do końca 2017 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie zadania inwestycyjnego z udziałem środków Unii Europejskiej pn. Kompleksowa modernizacja energetyczna Zespołu Szkół w Krzywiniu;

3. kredytu w kwocie 6.563.483,22 zł planowanego do zaciągnięcia w roku 2018 na sfinansowanie zadań inwestycyjnych z udziałem środków unijnych tj.: Budowa oczyszczalni ścieków i kanalizacji sanitarnej dla miasta Krzywiń” oraz „Przebudowa drogi gminnej Jurkowo - Wymysłowo”