

PROJEKT

**UCHWAŁA NR
RADY GMINY GASZOWICE
Z DNIA 27 LUTEGO 2020 ROKU**

w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej na rok 2020 i na lata następne.

Na podstawie art.18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U z 2019 r., poz.506 z późn.zm.) oraz w oparciu o art.1 pkt 7 i art.226-230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 poz.869.) oraz w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 1 października 2019 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej (Dz. U z 2019 poz.1903)

**NA WNIOSEK WÓJTA GMINY GASZOWICE
RADA GMINY GASZOWICE
UCHWAŁA CO NASTĘPUJE:**

§ 1. Przyjmuje się zmianę wieloletniej prognozy finansowej na rok 2020 i na lata następne, której częścią jest prognoza długu na rok 2020 i na lata następne.
zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Przyjmuje się zmianę wykazu przedsięwzięć na 2020 rok
zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 3. Przyjmuje się zmianę objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej na rok 2020 i na lata następne , której częścią jest prognoza długu na rok 2020 i na lata następne.
zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Gaszowice.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

ARBNIK GMINY
Zna Grubowska

RADCA PRAWNY
Gebel
mgr Michał Gebel
Kt-2691

Wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego¹⁾

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały Rady Gminy z dnia 27 lutego 2020 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy na 2020 rok i na lata następne

Wyszczególnienie	Dochody ogółem X	Dochody bieżące X	z tego:			z tego:			w tym:		
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące x ³⁾	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości	Dochody majątkowe X	ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2020	52 678 586,00	47 100 000,00	11 039 832,00	12 000,00	12 904 179,00	15 537 427,00	7 606 562,00	3 188 000,00	5 578 586,00	0,00	5 578 586,00
2021	47 404 600,00	47 404 600,00	10 790 000,00	10 000,00	13 291 300,00	15 653 300,00	7 660 000,00	3 251 760,00	0,00	0,00	0,00
2022	48 458 700,00	48 458 700,00	10 850 000,00	10 000,00	13 690 000,00	16 122 900,00	7 785 800,00	3 300 540,00	0,00	0,00	0,00
2023	49 606 100,00	49 606 100,00	10 950 000,00	10 000,00	14 100 000,00	16 606 000,00	7 940 100,00	3 366 500,00	0,00	0,00	0,00
2024	51 095 000,00	51 095 000,00	11 114 000,00	10 000,00	14 382 000,00	17 104 000,00	8 485 000,00	3 435 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	52 884 000,00	52 884 000,00	11 340 000,00	10 000,00	14 810 000,00	17 620 000,00	9 104 000,00	3 521 000,00	0,00	0,00	0,00

¹⁾ Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649), zwanego dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikających z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Lp	Wydatki ogółem X	Wydatki bieżące X	w tym:									
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji X	w tym:		wydatki na obsługę długu X	w tym:		Wydatki majątkowe X	w tym:	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy X	2.1.2.1		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni, po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu ratundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) X	2.1.3.2		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zaciągniętych na wkład krajowy X	2.2.1
2020	53 816 536,00	45 292 761,00	17 184 383,00	0,00	0,00	53 500,00	0,00	0,00	8 523 775,00	8 523 775,00	76 000,00	
2021	47 088 632,00	42 791 632,00	17 528 000,00	0,00	0,00	26 000,00	0,00	0,00	4 297 000,00	4 297 000,00	0,00	
2022	48 142 692,00	43 840 292,00	17 878 600,00	0,00	0,00	20 000,00	0,00	0,00	4 302 400,00	4 302 400,00	0,00	
2023	49 290 092,00	44 980 092,00	18 236 200,00	0,00	0,00	14 000,00	0,00	0,00	4 310 000,00	4 310 000,00	0,00	
2024	50 778 992,00	46 458 992,00	18 784 000,00	0,00	0,00	8 000,00	0,00	0,00	4 320 000,00	4 320 000,00	0,00	
2025	52 567 992,00	48 209 100,00	19 347 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	4 358 892,00	4 358 892,00	0,00	

Z tego:

Lp	3	3.1	4	4.1	w tym:		4.2	w tym:		4.3	w tym:	
					4.1.1	4.2.1		4.3.1				
2020	-1 137 950,00	0,00	1 580 000,00	1 580 000,00	1 137 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	315 968,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	316 008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	316 008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	316 008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	316 008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej;

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Lp	Z tego:		Z tego:		5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
	w tym:		w tym:						
2020	4,4	4,4	4,5	4,5	442 050,00	442 050,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	315 968,00	315 968,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	316 008,00	316 008,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	316 008,00	316 008,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	316 008,00	316 008,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	316 008,00	316 008,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku samorządu terytorialnego.

Rozchody budżetu, z tego:										
Wyszczególnienie	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	Kwota długu x	w tym:		Różnica zrównowazenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	z tego:						kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki 8) a wydatkami bieżącymi	
5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.2	6	6.1	7.1	7.2		
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 580 000,00	0,00	1 807 239,00	1 807 239,00		
2021	X	X	X	0,00	1 264 032,00	0,00	4 612 968,00	4 612 968,00		
2022	X	X	X	0,00	948 024,00	0,00	4 618 408,00	4 618 408,00		
2023	X	X	X	0,00	632 016,00	0,00	4 626 008,00	4 626 008,00		
2024	X	X	X	0,00	316 008,00	0,00	4 636 008,00	4 636 008,00		
2025	X	X	X	0,00	0,00	0,00	4 674 900,00	4 674 900,00		

8) Skorygowanie o środki dotyczy okiesionej w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody okiesione w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związków
	8.1	8.2				
Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związków	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) x		Wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) x	Wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) x	terytoryjnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń	terytoryjnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^x
8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1	
2020	1,57%	6,34%	6,17%	10,96%	TAK	TAK
2021	1,08%	16,19%	16,10%	8,06%	TAK	TAK
2022	1,04%	14,34%	14,28%	9,10%	TAK	TAK
2023	1,00%	14,06%	14,02%	12,18%	TAK	TAK
2024	0,95%	13,66%	13,64%	14,80%	TAK	TAK
2025	0,91%	13,27%	x	13,98%	TAK	TAK

Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy									
Lp	Wyszczególnienie	w tym:		w tym:		w tym:		w tym:	
		w tym:		w tym:		w tym:		w tym:	
		9.1	9.1.1	9.2	9.2.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1	
2020	300 000,00	300 000,00	300 000,00	5 578 586,00	5 578 586,00	557 856,00	440 000,00	440 000,00	440 000,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp	Wyszczególnienie					Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych				
	w tym:			z tego:						
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^X	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
2020	7 477 775,00	7 477 775,00	7 477 775,00	9 763 775,00	2 210 000,00	7 553 775,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	2 597 500,00	2 597 500,00	2 597 500,00	2 611 893,00	2 214 393,00	397 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	397 500,00	397 500,00	397 500,00	397 500,00	0,00	397 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 2 do projektu Uchwały Rady Gminy z dnia 27 lutego 2020 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej na 2020 rok i na lata następne

kwoty w zł

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 968 685,00	9 763 775,00	2 611 893,00	397 500,00	0,00	12 773 168,00
1.a	- wydatki bieżące				4 424 393,00	2 210 000,00	2 214 393,00	0,00	0,00	4 424 393,00
1.b	- wydatki majątkowe				8 544 292,00	7 553 775,00	397 500,00	397 500,00	0,00	8 348 775,00
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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240 z późn.zm.), z tego:				8 872 775,00	7 577 775,00	897 500,00	397 500,00	0,00	8 872 775,00
1.1.1	- wydatki bieżące				600 000,00	100 000,00	500 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.1.1.1	usuwanie azbestu w budynkach na terenie gminy Gaszowice - usuwanie azbestu z budynków	Urząd Gminy	2019	2021	600 000,00	100 000,00	500 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				8 272 775,00	7 477 775,00	397 500,00	397 500,00	0,00	8 272 775,00
1.1.2.1	Odnawialne źródła energii poprawą jakości środowiska naturalnego na terenie Gmin Partnerskich - poprawa jakości powietrza	Urząd Gminy	2020	2022	4 448 976,00	3 653 976,00	397 500,00	397 500,00	0,00	4 448 976,00
1.1.2.2	Budowa kanalizacji sanitarnej w centrum sołectwa Gaszowice - kanalizacja sanitarą w centrum sołectwa Gaszowice	Urząd Gminy	2019	2020	3 823 799,00	3 823 799,00	0,00	0,00	0,00	3 823 799,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego				4 095 910,00	2 186 000,00	1 714 393,00	0,00	0,00	3 900 393,00
1.3.1	- wydatki bieżące				3 824 393,00	2 110 000,00	1 714 393,00	0,00	0,00	3 824 393,00
1.3.1.2	Zagospodarowanie i odbiór odpadów komunalnych z terenu gminy Gaszowice - odbiór odpadów komunalnych od mieszkańców z terenu Gminy Gaszowice	Urząd Gminy	2020	2021	3 824 393,00	2 110 000,00	1 714 393,00	0,00	0,00	3 824 393,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				271 517,00	76 000,00	0,00	0,00	0,00	76 000,00
1.3.2.1	Budowa drogi Pszczyzna-Racibórz - droga Pszczyzna-Racibórz	Urząd Gminy	2012	2020	271 517,00	76 000,00	0,00	0,00	0,00	76 000,00

**Załącznik nr 3 do projektu Uchwały Rady
Gminy Gaszowice z dnia 27 lutego 2020
roku w sprawie wieloletniej prognozy
finansowej na rok 2020 i na lata następne**

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA ROK 2020

I NA LATA NASTĘPNE

Wieloletnia prognoza finansowa na 2020 rok została przyjęta Uchwałą Rady Gminy NR BR.0007.15.88.2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku wraz z załącznikami. W oparciu o dokonane zmiany w budżecie wielkości kształtują się następująco :

DOCHODY 52.678.586 zł w tym :

1) Zwiększa się dochody bieżące o 293.976 zł w :

- a) Dz. 010 Rolnictwo i łowiectwo o kwotę 40.000 zł (zwrot niewykorzystanej dotacji)
- b) Dz. 756 Dochody od osób prawnych od osób fizycznych oraz od innych jednostek nieposiadających osobowości prawnej oraz wydatki związane z ich poborem 253.976 zł (wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych).

2) Zmniejsza się dochody majątkowe o kwotę 56.414 zł w :

- a) Dz. 010 Rolnictwo i łowiectwo o kwotę 56.414 zł (zmniejszenie planowanej dotacji- urząd marszałkowski w Katowicach)

Ponadto zmianie ulega plan :

- wpływy z udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych , który po zmianach wynosi 11.039.832 zł.
- środki i dotacje przeznaczone na cele bieżące , które po zmianach wynoszą 15.537.427 zł

WYDATKI 53.816.536 ZŁ w tym :

1) Zwiększa się wydatki bieżące 70.000 zł w :

- a) Dz. 921 Kultura i ochrona dziedzictwa narodowego o kwotę 40.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadań w zakresie kultury współfinansowanych z środków zewnętrznych.
- b) Dz 757 Obsługa długu publicznego o kwotę 30.000 zł z przeznaczeniem na zapłatę odsetek od zaciągniętej pożyczki.

Zwiększa się wydatki majątkowe o kwotę 1.899.189 zł w :

- a) Dz. 900 Gospodarka komunalna i ochrona środowiska o kwotę 253.976 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn odnawialne źródła energii współfinanswane z środków zewnętrznych.

b) Dz.010 Rolnictwo i łowiectwo o kwotę 1.645.213 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie budowy kanalizacji sanitarnej w centrum sołectwa Gaszowice.

Zmniejsza się wydatki bieżące o kwotę 95.213 zł w :

a) Dz. 600 Transport i łączność o kwotę 95.213 zł (drogi publiczne gminne)

Zmniejsza się wydatki majątkowe o kwotę 56.414 zł w :

a) Dz. 010 Rolnictwo i łowiectwo o kwotę 56.414 zł (zmniejszenie tytułem planowanej dotacji przeznaczonej na budowę kanalizacji sanitarnej)

W wykazie przedsięwzięć :

1) w zadaniach , projektach współfinansowanych z środków zewnętrznych w zakresie ;

a) odnawialnych źródeł energii zwiększa się nakłady finansowe oraz limit wydatków i zobowiązań o kwotę 253.976 zł.

b) budowy kanalizacji sanitarnej w centrum sołectwa Gaszowice dokonuje się zmiany kwoty nakładów finansowych oraz limitu wydatków i limitu zobowiązań o kwotę 1.588.799 zł.

Wynik budżetu jest ujemny i wynosi 1.137.950 zł, zaś plan przychodów 1.580.000 zł oraz plan rozchodów 442.050 zł.

Gmina Gaszowice w 2020 roku zamierza zaciągnąć długoterminową pożyczkę w kwocie 1.580.000 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach. Pożyczka ma być przeznaczona na budowę kanalizacji sanitarnej w centrum sołectwa Gaszowice. Zadanie występuje w wieloletniej prognozie finansowej(wykaz przedsięwzięć). Okres realizacji zadania 2019-2020. Nakłady finansowe wynoszą 3.823.799 zł. Źródłami finansowania ww zadania jest :

1) dotacja pochodząca z regionalnych inwestycji terenowych przekazywanych przez Urząd Marszałkowski w Katowicach w planowanej kwocie 2.178.586 zł ,

2) środki własne z budżetu gminy 65.213 zł,

3) planowana pożyczka w kwocie 1.580.000 zł.

Uruchomienie pożyczki planuje się w I półroczu 2020 roku. Pożyczka będzie spłacana od 2021-2025 z uwzględnieniem okresu karencji do końca 2020 roku. Proponowana spłata będzie następowała w sposób kwartalny. W 2021 roku kwota 315.968 zł, zaś od 2022-2025 roku w kwocie 316.008 zł. Planowane oprocentowanie ok 2,5 %. Odsetki będą płatne miesięcznie.

W roku 2020 zaplanowano jedynie odsetki oraz ujęto kwotę pożyczki jako kwotę długu na koniec 2020 roku. Wynik finansowy w 2020 roku jest ujemny i wynosi 1.137.950 zł.

Wzrost dochodów w latach 2021-2025 przyjęty na poziomie od 2%-3% średni ich wzrost to 2,7 %w tej samej wysokości zaplanowano wydatki. Budżety w latach objętych spłatą wykazują nadwyżkę , która jest przeznaczona na spłatę zaciągniętej pożyczki.Nie zaplanowano w okresie kredytowania dochodów majątkowych . Wskaźniki spłaty zobowiązań zostały spełnione.