

Objaśnienie do zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej
Gminy Piekoszów na lata 2019 – 2030.

Planowane dochody na 2019 rok wynoszą 73.176.348,77zł,

a) dochody bieżące 68.285.853,67zł,

- w tym 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 - 403.839,14zł;

dochody majątkowe 4.890.495,10zł,

- w tym 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 - 4.890.495,10zł.

Planowane wydatki na 2019 rok wynoszą 75.376.344,77zł,

a) wydatki bieżące 63.333.736,21zł,

- w tym wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt.2 i 3 - 582.076,34zł;

b) wydatki majątkowe 12.042.608,56zł,

- w tym wydatki na programy finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt.2 i 3 - 6.140.199,93zł;

Przychody w wysokości 12.727.000,00zł,

Rozchody w kwocie 10.527.004,00zł.

W załączniku Nr 1 - "Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Piekoszów na lata 2019 - 2030" dokonano istotnych zmian w kolumnie 2.1.3 - "Wydatki na obsługę długu" oraz w kolumnie 2.1.3.1 - "Odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust.1 ustawy". Poprzez emisję

obligacji na wartość 9.027.000,00zł Gminie Piekoszków uda się zaoszczędzić na kosztach obsługi długu, tj. na odsetkach.

Na podstawie wprowadzonego art. 243 ust. 3b pkt. 1 Gmina Piekoszków zamierza zaciągnąć zobowiązanie i refinansować istniejące swoje zadłużenie poprzez wcześniejszą spłatę posiadanego zadłużenia (pożyczka z Budżetu Państwa oraz kredyty).

Gmina zastąpi swoje zadłużenie nowym długiem o zbliżonym harmonogramie spłaty, lecz o niższych kosztach obsługi (niższej marży odsetkowej).

Po uzyskaniu oferty od jednego z banków, gdzie marża wynosi 0,59% oszczędności wynosiłyby:

Rok	Poprzednie koszty odsetek od pożyczki i kredytów (łącznie)	Koszty odsetek w/g oferty jednego z banków
2020	531.313,00	420.635,00
2021	360.313,00	298.940,00
2022	215.406,00	187.638,00
2023	150.000,00	150.000,00
2024	90.000,00	89.424,00
2025	46.000,00	45.747,00
Łącznie odsetki 2020-2025	1.393.032,00	1.192.384,00

Emisją obligacji objęte są kredyty i pożyczka z budżetu państwa. Poprzednie obligacje emitowane w 2014 roku nie mogą być objęte tą formą wcześniejszej spłaty. W wyniku podpisania aneksu z DNB Bank Polska S.A., z którego wynika, że marża wzrosła z 2% na 2,5% w 2023 roku - odsetek w 2023 nie zmniejszono.

Nadmieniamy, że pozyskana oferta nie jest wiążąca.

Gmina ponownie przeprowadzi konkurs na wybór agenta emisji obligacji. Po rozstrzygnięciu dokona konkretnego oszacowania oszczędności i dokona ekonomicznego wyboru dla Gminy Piekoszków.

W załączniku Nr 2 - "Wykaz przedsięwzięć" dokonywano zmian:

1) w poz. 1.1.1.3 - "Innowacyjne nauczanie języków obcych w ZPO Piekoszków" - dokonano zwiększenia wydatków na 2019rok o kwotę 5.441,60zł,

- 2) w poz. 1.1.2.1 - " Budowa ciągów rowerowych" - dokonano zwiększenia wydatków na 2019 r. o kwotę 5.000,00zł,
- 3) w poz. 1.1.2.2 -"Zachowanie bioróżnorodności w rezerwach..."- dokonano zwiększenia wydatków na 2019 r. o kwotę 5.000,00zł,
- 4) w poz. 1.1.2.4 - "Zwiększenie efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej..." - dokonano zwiększenia wydatków na 2019 r. o kwotę 5.000,00zł,
- 5) w poz.1.1.2.5 - "Wytwarzanie i dystrybucja energii pochodzącej ze źródeł odnawialnych..." - dokonano zwiększenia wydatków na 2019 r. o kwotę 9.300,00zł,
- 6) dodano poz. 1.3.1.20 - "Stypendia szkolne". Zostały przyznane nowe stypendia dla uczniów, którzy osiągnęli średnią ocen co najmniej 5,5. Gmina będzie wypłacała stypendia miesięcznie po 100,00zł, a dla absolwentów jednorazowo 1.000,00zł. Na 2019r. zabezpieczono - 56.600,00zł, na 2020r. - 16.400,00zł,
- 7) poz. 1.3.2.7 i poz. 13.2.11 - dotyczą zadania pn. " Zmiana sposobu użytkowania parteru Żłobka wraz z rozbudową budynku o tarasy zewnętrzne" - tutaj dokonano zwiększenia o 125.888,00zł, z zaznaczeniem, że przeniesiono zadanie z jednostki budżetowej Żłobek Gminny do jednostki budżetowej Urząd Gminy,
- 8) poz. 1.3.2.9 - Projekt i budowa ujęcia wody w Lesicy - zwiększono wydatki na 2019r. o kwotę 400,00zł,
- 9) poz. 1.3.2.10 - przebudowa piętra w budynku Urzędu Gminy - dokonano zwiększenia wydatków na 2019r. o kwotę 50.000,00zł.