**Załącznik nr 3 do Uchwały nr XXV/128/2017** Rady Gminy w Janowicach Wielkich w sprawie zmiany uchwały nr XXIII/117/2016 Rady Gminy w Janowicach Wielkich z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Janowice Wielkie na lata 2017- 2025

**OBJAŚNIENIA WPF**

W związku z uzyskaniem dofinansowania przedsięwzięcia pn. „Rozbudowa kanalizacji sanitarnej dla Wsi Janowice Wielkie” realizowanego z udziałem środków unijnych wartość wprowadzonych wydatków majątkowych w roku 2018 została powiększona o kwotę 11.052.686,00 zł, z czego refundowana będzie kwota 7.030.314,00 zł co stanowi 63,61 % wartości wydatków kwalifikowanych. Wydatki niekwalifikowane projektu stanowi podatek od towarów i usług w wysokości 2.542,188,00 zł, który stanowi rozrachunki z Urzędem Skarbowym i będzie podlegać bieżącemu odliczaniu zgodnie z ustawą o podatku od towarów i usług. W związku z realizacją przedmiotowego przedsięwzięcia wysokość niezbędnego wkładu własnego wynosi 4.022.072,00 zł.

Na realizację zadania Gmina Janowice Wielkie w roku 2018 zaciągnie kredyt na niezbędny wkład własny w wysokości 2.879.072,00 zł. Zgodnie z przepisami art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych wyłączeniu podlegać będzie 100% rat do spłaty przypadających na wkład własny. Kwota przypadających wyłączeń ustawowych dla rozchodów budżetu została wyliczona w sposób następujący. Kredyt planowany ogółem do zaciągnięcia w 2018 roku – 4.022.072,00 zł, z tego na realizację przedsięwzięcia kredyt w kwocie 2.879.072,00 zł – część potrzebna na sfinansowanie wkładu krajowego. Procentowy udział części kredytu na realizację zadania unijnego wynosi 71,58% wartości kredytu ogółem.

Rozchody przewidziane są do spłaty w następujący sposób: rok 2019 – 100.000,00 zł; rok 2020 – 100.000,00 zł; rok 2021 – 300.000,00 zł; rok 2022 – 400.000,00 zł; rok 2023 – 400.000,00 zł; rok 2024 – 400.000,00 zł; rok 2025 – 500.000,00 zł; rok 2026 – 600.000,00 zł; rok 2027 – 600.000,00 zł; rok 2028 – 622.072,00 zł.

Z tego wyłączeniu zgodnie z przepisami art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych podlegać będzie odpowiednio kwota: w roku 2019 – 71.580,00 zł; w roku 2020 – 71.580,00 zł; w roku 2021 – 214. 740,00 zł; w roku 2022 – 286.320,00 zł; w roku 2023 – 286.320,00 zł; w roku 2024 – 286.320,00 zł; w roku 2025 – 357.900,00 zł; w roku 2026 - 429.480,00 zł; w roku 2027 – 429.480,00 zł; w roku 2028 – 445.279,00 zł.

Wyłączeniu ustawowemu podlegać będzie w okresie spłaty kwota części odsetek od nowo zaciągniętego kredytu przypadająca na wkład krajowy, który stanowi 36,39% z 71,58% wysokości odsetek od całego kredytu. W całym okresie spłaty założono wysokość oprocentowania 3,85% z uwzględnieniem marży WIBOR 12M co stanowi odpowiednio: w roku 2018 – 154.850,00 zł; w roku 2019 – 151.000,00 zł; w roku 2020 – 147.150,00 zł; w roku 2021 – 135.600,00 zł; w roku 2022 – 120.200,00 zł; w roku 2023 – 104.800,00 zł; w roku 2024 – 89.400,00 zł; w roku 2025 – 70.150,00 zł; w roku 2026 - 47.050,00 zł; w roku 2027 – 23.950,00 zł.

W związku z powyższym w stosunku do przewidzianego zakładanego planu wydatków na obsługę długu, odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust.1 ustawy o finansów publicznych wynoszą odpowiednio: w roku 2018 – 354.850,00 zł; w roku 2019 – 331.000,00 zł; w roku 2020 – 307.150,00 zł; w roku 2021 – 255.600,00 zł; w roku 2022 – 210.200,00 zł; w roku 2023 – 169.800,00zł; w roku 2024 – 134.400,00 zł; w roku 2025 – 90.150,00 zł; w roku 2026 – 47.050,00 zł; w roku 2027 – 23.950,00zł z tego wyłączeniu ustawowemu podlegać będzie odpowiednio kwota: w roku 2018 – 40.335,27 zł; w roku 2019 39.332,42 zł; w roku 2020 – 38.329,42 zł; w roku 2021 – 35.321,04 zł; w roku 2022 – 31.309,65 zł; w roku 2023 – 27.298,26 zł; w roku 2024 – 23.286,88 zł; w roku 2025 – 18.272,65 zł; w roku 2026 – 12.255,57 zł; w roku 2027 – 6.238,49 zł.

W związku z powyższym Gmina Janowice Wielkie przy zaciąganiu nowego kredytu spełni wymogi ustawowe w zakresie zachowania relacji określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przedstawiony w przepływach pieniężnych (zał. Nr 1) wariant spłaty i finansowania przedsięwzięcia nie uwzględnia dochodów możliwych do uzyskania z realizacji projektu, co niewątpliwie przyczyni się do uzyskania w kolejnych latach dodatkowych dochodów bieżących za odprowadzanie ścieków.

W związku z koniecznością zaplanowania kredytu na realizowanie przedsięwzięcia unijnego, przewiduje się zmianę harmonogramu spłaty wcześniej zaciągniętego długoterminowego kredytu konsolidacyjnego (umowa 71 1020 2137 0000 9596 0050 6618) zgodnie z §21 ust. 2 polegającego na przesunięciu spłaty rat w kwocie 200.000,00 zł z roku 2019 na: rok 2023 – kwota 50.000,00 zł, na rok 2024 kwota 50.000,00 zł, na rok 2025 kwota 100.000,00 zł. Koszt dotyczący restrukturyzacji, a przypadający na odsetki został założony w wersji pierwotnej WPF i wynosi dla lat 2020-2023 – 6.300,00 zł rocznie, dla roku 2024 – 4.725,00 zł, dla roku 2025 – 3.160,00 zł rocznie.