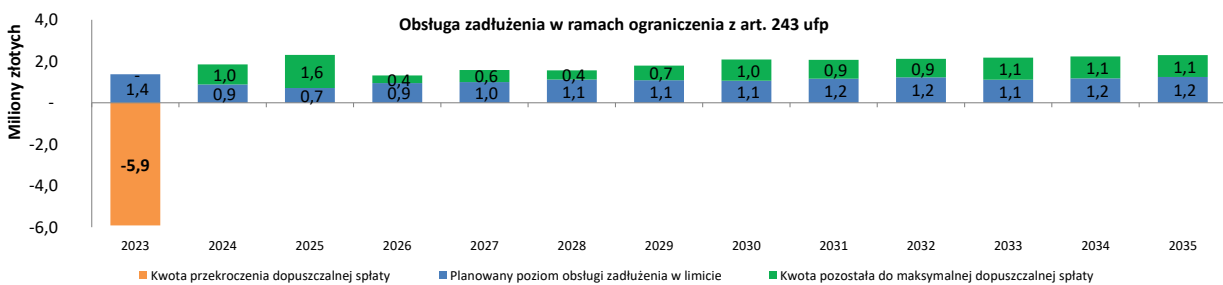
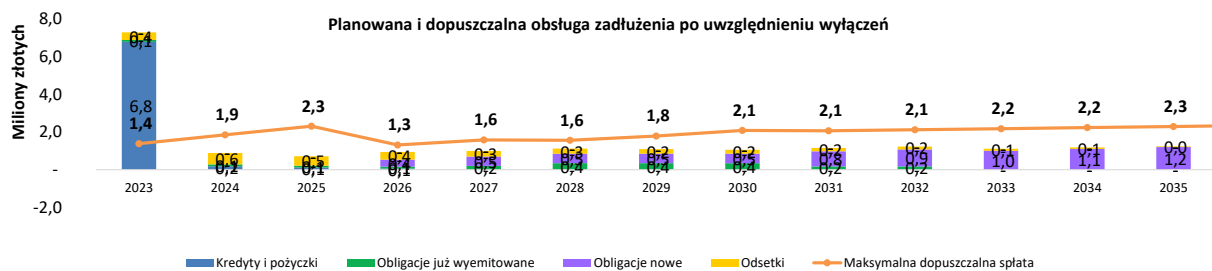
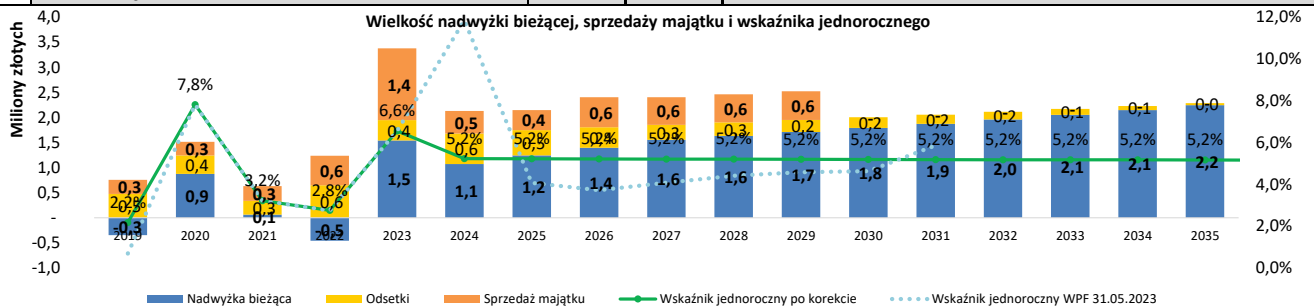


1. Propozycja optymalizacji zadłużenia i pozyskania finansowania dla Gminy Grunwald

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1 dochody ogółem	43 550 427	50 327 662	42 705 130	42 099 345	43 851 000	44 847 000	46 186 000	47 457 000
1.1 dochody bieżące	40 332 105	36 524 182	39 064 000	40 697 000	42 051 000	43 197 000	44 376 000	45 587 000
1.1.3 z subwencji ogólnej	12 543 771	13 302 854	14 168 000	14 721 000	15 178 000	15 558 000	15 947 000	16 346 000
1.1.4 z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	11 015 523	6 528 380	6 953 000	7 225 000	7 449 000	7 636 000	7 827 000	8 023 000
dochody własne	16 772 811	16 692 948	17 943 000	18 751 000	19 424 000	20 003 000	20 602 000	21 218 000
1.2 dochody majątkowe, w tym:	3 218 322	13 803 480	3 641 130	1 402 345	1 800 000	1 650 000	1 810 000	1 870 000
1.2.1 - dochody ze sprzedaży majątku	589 786	1 430 000	450 000	400 000	600 000	550 000	560 000	570 000
2 wydatki ogółem	46 205 667	51 757 662	42 424 962	41 889 071	43 313 000	44 147 000	45 336 000	46 607 000
2.1 wydatki bieżące, w tym:	40 790 018	34 982 986	37 992 300	39 454 900	40 654 100	41 642 500	42 745 400	43 876 600
2.1.3 - wydatki na obsługę długu	646 412	404 400	606 300	504 900	407 100	297 500	270 400	240 600
2.2 wydatki majątkowe	5 415 649	16 774 677	4 432 662	2 434 171	2 658 900	2 504 500	2 590 600	2 730 400
3 wynik budżetu	-2 655 241	-1 430 000	280 168	210 274	538 000	700 000	850 000	850 000
4 przychody, w tym:	4 582 396	8 317 658	0	0	0	0	0	0
4.1 - otrzymane kredyty, pożyczki, obligacje (razem z planami)	1 105 061	7 380 000	0	0	0	0	0	0
5 rozchody	1 037 658	6 887 658	280 168	210 274	538 000	700 000	850 000	850 000
5.1.1 wyłączenia	1 407 581	0	0	0	0	0	0	0
6 kwota długu	12 271 815	9 628 442	9 348 274	9 138 000	8 600 000	7 900 000	7 050 000	6 200 000
8.1 wskaźnik obsługi zadłużenia planowany	0,00%	27,10%	2,76%	2,14%	2,73%	2,81%	3,07%	2,90%
8.3.1 wskaźnik obsługi zadłużenia dopuszczalny	x	4,59%	5,76%	6,90%	3,80%	4,44%	4,27%	4,77%
marginis bezpieczeństwa	x	-22,51%	3,00%	4,76%	1,07%	1,63%	1,20%	1,87%
poziom zadłużenia	28,2%	19,1%	21,9%	21,7%	19,6%	17,6%	15,3%	13,1%
dochody bieżące pomniejszone o środki celowe	29 316 582	29 995 802	32 111 000	33 472 000	34 602 000	35 561 000	36 549 000	37 564 000
nadwyżka bieżąca	-457 913	1 541 196	1 071 700	1 242 100	1 396 900	1 554 500	1 630 600	1 710 400
nadwyżka operacyjna	188 499	1 945 596	1 678 000	1 747 000	1 804 000	1 852 000	1 901 000	1 951 000
Wskaźnik 100% długu złamanie		29,2%	28,7%	27,0%				



Zgodnie z raportem, Gmina Grunwald w 2023 r. wyemituje obligacje na kwotę **7,4 mln zł** z czego:

- 1,4 mln zł zamiast zaplanowanej sprzedaży majątku,
- 6,0 mln zł na wcześniejszą spłatę wszystkich kredytów*.

Wykup obligacji nastąpiłby w latach **2026 - 2035**.

Dzięki emisji obligacji Gmina zabezpieczy środki w budżecie w przypadku jeśli zaplanowana sprzedaż majątku nie zostanie zrealizowana.

Dzięki wcześniejszej spłacie kredytów, Gmina dostosuje rozchody do możliwości budżetowych.

*zgodnie z art. 7.1 ustawy o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 1964) relacja z art. 243 upf może być niezachowana w 2023 roku w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu na koniec 2023 roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 upf nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Relacja opisana w art. 7.1 dla Gminy w 2023 roku wynosi 29,2%, zatem złamanie wskaźnika z art. 243 upf jest dopuszczalne.