

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2014 – 2033 kierowano się następującymi założeniami:

a) w dochodach bieżących, w tym:

- podatek od nieruchomości,
- podatek rolny,
- pozostałe dochody własne gminy,
- dotacje na realizację zadań zleconych i własnych,
- subwencje,
- podatek dochodowy od osób fizycznych i prawnych,
- dotacje na finansowanie zadań ze środków UE na podstawie podpisanych umów i planowanych do podpisania w całym okresie prognozy tj. 2014 – 2033, założono wzrost o 1%,

b) w 2014 roku założono wzrost wynagrodzeń o 3%, w pozostałym okresie objętym prognozą nie zakładano,

c) wysokość składek na Fundusz Pracy i składki na ubezpieczenie społeczne na cały okres prognozy przyjęto na poziomie obowiązujących w 2013 r.,

d) w zakresie planowania wydatków uwzględniono ograniczenia formalno-prawne wynikające z art. 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U.z 2009 r. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.),

e) w wykazie przedsięwzięć na lata 2014 – 2033 uwzględniono zadania inwestycyjne kontynuowane z potwierdzonym zewnętrznym wsparciem finansowym czyli podpisanymi umowami na finansowanie zadań ze środków UE oraz planowanymi do podpisania umowami na podstawie złożonych wniosków, które są już po weryfikacji,

f) od 2016 roku w wydatkach majątkowych ujęto zadania tzw. roczne,

g) w zakresie przychodów w 2014 i 2015 roku uwzględniono przychody z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia pożyczek. Gmina Gaworzyce planuje do końca 2014 roku zaciągnąć pożyczki i kredyty na realizację następujących zadań:

1. Zagospodarowanie centrum miejscowości Śrem w celu poprawy funkcjonowania przestrzeni publicznej – kwota pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie – 247.866,15 zł.

Gmina Gaworzyce na podstawie umowy o przyznanie pomocy Nr 00355-6930-UM0130465/13 w ramach Działania 413 „Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju w zakresie operacji odpowiadających warunkom przyznania pomocy w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi objętego PROW na lata 2007-2013 zawartej 25.02.2014 r. otrzymała pomoc finansową w wysokości 258.383,00 zł, natomiast gmina zaciągnęła pożyczkę na wyprzedzające finansowanie w kwocie 247.866,15 zł.

2. Budowa sieci kanalizacyjnej i system wodociagowy w miejscowości Dalków-Gostyń - etap I – na powyższe zadanie gmina otrzymała pomoc finansową na podstawie umowy o przyznanie pomocy Nr 00034-6921-UM0100045/11 w ramach Działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej objętego PROW na lata 2007-2013” w kwocie 1.720.554,00 zł.

Na realizację powyższego zadania gmina na podstawie Zarządzenia Nr 2/2013 Wójta Gminy Gaworzyce z dnia 02 stycznia 2013 r. zaciągnęła pożyczkę z Banku Gospodarstwa Krajowego we Wrocławiu na wyprzedzające finansowanie w kwocie 1.699.230,00 zł w latach:

- 2013 kwota 682.750,12 zł,
- 2014 kwota 612.576,12 zł,
- 2015 kwota 403.903,76 zł.

oraz na podstawie Zarządzenia Nr 1/2013 Wójta Gminy Gaworzyce z dnia 02 stycznia 2013 r. zaciągnęła pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację w/w zadania w kwocie 961.000,00 zł w latach:

- 2013 kwota 392.360,00 zł,
- 2014 kwota 568.640,00 zł.

Gmina Gaworzyce odstąpiła od umowy z przedsiębiorstwem realizującym powyższe zadanie, w związku ze

znacznymi opóźnieniami w realizacji zadania oraz realizowanie zadania w innym zakresie rzeczowym niż wynikający z harmonogramem rzeczowo- finansowego. Zakres wykonany przez powyższe przedsiębiorstwo został rozliczony. Następnie ogłoszono nowy przetarg i dnia 16 maja 2014 r. podpisano umowę z nowym wykonawcą na kontynuację w/w zadania. Wartość zadania w stosunku do poprzedniego przedsiębiorstwa wzrosła o kwotę około 1.000.000,00 zł w związku z powyższym ulegną zmianie w/w Zarządzenia w zakresie lat, natomiast wysokość pożyczek pozostanie bez zmian, i tak:

- w Zarządzeniu Nr 2/2013 Wójta Gminy Gaworzyce pożyczka z BGK w kwocie 1.699.230,00 zł zaciągnięta w latach: 2013 – 682.750,12 zł ,
2014 – 612.576,12 zł,
2015 – 403.903,76 zł,
- w Zarządzeniu Nr 1/2013 Wójta Gminy Gaworzyce pożyczka z WFOŚiGW w kwocie 961.000,00 zł zostanie zaciągnięta w latach: 2013 – 392.360,00 zł,
2014 – 568.640,00 zł,

Ponadto w związku ze wzrostem wartości zadania po przetargu, gmina złożyła wniosek do WFOŚiGW o udzielenie pożyczki uzupełniającej w kwocie 500.000,00 zł, która będzie uruchamiana w 2015 roku. Wysokość limitów ze względu na omówione zmiany zostały wprowadzone w Uchwale Nr XXXIII/213/2014 Rady Gminy Gaworzyce z dnia 27.06.2014 r. w sprawie zmian budżetu gminy oraz w Uchwale Nr XXXIII/212/2014 Rady Gminy Gaworzyce z dnia 27.06.2014 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej gminy Gaworzyce, w której to ujęto pożyczki już zaciągnięte i pożyczki, które planuje się zaciągnąć na realizację w/w zadania. W Uchwale XXXV/222/2014 z dnia 30.10.2014 r. oraz Uchwale XXXV/223/2014 z dnia 30.10.2014 r. realizacja zadania pn. „ Budowa sieci kanalizacji i system wodociągowy w miejscowości Dalków-Gostyń: wprowadzono zmianę źródeł finansowania . Na realizację w/w zadania w IV kwartale 2014 r. zaciągnięto kredyt z banku komercyjnego w kwocie 292.940,50 zł.

Wprowadzenie powyższej zmiany nie wpłynęło na przekroczenie wskaźników określonych w art. 243 uofp.

3. Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną oraz przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn – nowe zadanie wprowadzone do realizacji w 2014 i 2015 roku, dlatego też w Uchwale Nr XXXIII/213/2014 Rady Gminy Gaworzyce z dnia 27.06.2014 r. wprowadzono źródła finansowania powyższego zadania w formie pożyczek i kredytów i tak:

- Bank Gospodarstwa Krajowego - pożyczka na wyprzedzające finansowanie w kwocie 913.116,20 zł,
- Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu w kwocie 526.450,00 zł,
- Bank komercyjny (wybrany w przetargu) – 580.000,00 zł.

Powyższe kwoty znalazły odzwierciedlenie w WPF oraz wprowadzono w prognozie finansowanie tego zadania w 2015 r., które przedstawia się następująco:

- Bank Gospodarstwa Krajowego - pożyczka na wyprzedzające finansowanie w kwocie 913.116,20 zł,
- WFOŚiGW we Wrocławiu - 874.950,00 zł.

W związku z rozstrzygniętym przetargiem na realizację zadania pn. „ Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną oraz przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn” źródła finansowania, które zostały uaktualnione w Uchwałach XXXV/222/2014 i XXXV/223/2014 z dnia 30.10.2014 r. przedstawiają się następująco:

- Rok 2014:

- WFOŚiGW – pożyczka 526.450,00 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego – pożyczka 694.074,54 zł,
- Bank komercyjny – kredyt 287.059,50 zł,
- Środki własne – 84.312,03 zł.

- Rok 2015:

- WFOŚiGW – pożyczka 874.950,00 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego – pożyczka 1.131.910,12 zł,
- Bank komercyjny – kredyt 400.000,00 zł,
- Środki własne – 428.685,84 zł.

Po wprowadzeniu tych zmian gmina spełnia wymagane wskaźniki spłaty zobowiązań określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

h) w zakresie rozchodów uwzględniono spłaty zaciągniętych zobowiązań wynikających z podpisanych umów oraz planowanych do podpisania umów, które szczegółowo omówiono w ppkt. g).

Dochody

1. Dochody bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto z uwzględnieniem wskaźników podanych w „uwagach ogólnych”.
2. Wyodrębniono w latach 2014 – 2020 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 tytułu podatków i opłat z odzwierciedleniem dochodów z tytułu podatku od nieruchomości,
 - z subwencji ogólnej,
 - z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na cele bieżące.
3. Dochody majątkowe zaplanowano w zakresie sprzedaży mienia oraz w latach 2014 – 2015 wykazano dotacje na finansowanie zadań inwestycyjnych środkami, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 uofp.
4. Dochody w latach 2018-2033 wykazano w pozycjach:
 - a) dochody ogółem , w tym:
 - dochody bieżące,
 - dochody majątkowe.

Wydatki

1. Wydatki bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej zaplanowano biorąc pod uwagę konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 uofp – czyli zasada równoważenia budżetu bieżącego wyrażona wzorem: $Wb \leq Db + N$ lub Wolne środki.
2. W wydatkach bieżących wyodrębniono wydatki na obsługę długu, które zostały oszacowane w wysokości odsetek wynikających z zawartych umów z WFOŚiGW na zaciągnięcie pożyczek w celu realizacji zadań inwestycyjnych oraz odsetek od zaciągniętych pożyczek w BGK na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE.
3. W wydatkach majątkowych wykazano realizację zadań inwestycyjnych, które zostały uwzględnione w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej czyli Wykazie Przedsięwzięć.
4. W informacjach uzupełniających o wybranych rodzajach wydatków budżetowych WPF wykazano:
 - wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane (poz.11.1),
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego (poz.11.2),
 - wydatki objęte limitem art. 226 ust. 3 (poz.11.3) - czyli wydatki wyszczególnione w załączniku Nr 2 do WPF - Wykaz Przedsięwzięć z podziałem na:
 - a) wydatki bieżące,
 - b) wydatki majątkowe,
 - c) wydatki inwestycyjne kontynuowane,
 - d) nowe wydatki inwestycyjne,
 - e) wydatki majątkowe w formie dotacji.
5. W latach 2016 - 2033 wykazano tzw. roczne wydatki majątkowe
6. W pozycji 12.1 i 12.2 WPF uwzględniono dochody bieżące i majątkowe oraz wydatki bieżące i majątkowe (poz. 12.3 i 12.4) realizowane i finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 uofp.

Wynik budżetu

1. W 2014 roku występuje deficyt w wysokości – 2.570.857,26 zł, który zostanie sfinansowany zaciągniętymi pożyczkami.
2. W latach 2015 – 2022 wynik budżetu stanowi nadwyżkę, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Przychody

1. W 2014 roku przyjęto przychody w wysokości 4.224.598,58 w tym :
 - przychody z zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE - 1.849.508,58 zł ,
 - pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW w kwocie - 1.095.090,00 zł,
 - pożyczka z banku komercyjnego 580.000,00 zł,
 - wolne środki w kwocie – 700.000,00 zł.

Przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek w szczególności do realizacji poszczególnych zadań:

L.p	Nazwa zadania	Nazwa banku	Kwota pożyczki 2014 r.	Pożyczki zaciągnięte zgodnie z zawartymi umowami	Pożyczki planowane do zaciągnięcia
1.	Adaptacja poddasza w pałacu zabytkowym w Gaworzycach na działalność Centrum Edukacji Ekologicznej	BGK – pożyczka na wyprzedzające finansowanie	42.812,34	42.812,34	-
2.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	612.576,12	612.576,12	-
3.	Przebudowa z rozbudową budynku pełniącego funkcje sportowe na budynek świetlicy z punktem bibliotecznym i zapleczem klubu sportowego wraz z infrastrukturą w miejscowości Wierzchowice	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	252.179,43	252.179,43	-
4.	Zagospodarowanie centrum miejscowości Śrem w celu poprawy funkcjonowania przestrzeni publicznej	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	247.866,15	247.866,15	-
5.	Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików, zakup ciągnika i beczki asenizacyjnej, przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	694.074,54	694.074,54	
	Ogółem BGK		1.849.508,58	1.849.508,58	
6.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	WFOŚiGW	568.640,00	568.640,00	
7.	Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików, zakup ciągnika i beczki asenizacyjnej, przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn	WFOŚiGW	526.450,00	526.450,00	
	Ogółem WFOŚiGW		1.095.090,00	1.095.090,-	

8.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	Bank komercyjny	292.940,50	292.940,50	
9.	Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików, zakup ciągnika i beczki asenizacyjnej, przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn	Bank komercyjny	287.059,50	287.059,50	
	Ogółem bank komercyjny		580.000,00	580.000,00	
	Razem		3.524.598,58	3.524.598,58	
10.	Wolne środki		700.000,00		
11.	Ogółem przychody w 2014 r.		4.224.598,58	4.224.598,58	

2. W 2015 roku przyjęto przychody w wysokości 3.448.303,07 zł w tym:
- przychody z zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – w kwocie 1.673.353,07 zł.,
 - pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW – w kwocie 1.374.950,00 zł,
 - bank komercyjny – w kwocie 400.000,00 zł.

Przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek w szczególności do realizacji poszczególnych zadań:

	Nazwa zadania	Nazwa banku	Kwota pożyczki 2015 r.	Pożyczki zaciągnięte zgodnie z zawartymi umowami	Pożyczki planowane do zaciągnięcia
1.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	403.903,76	403.903,76	-
2.	Przebudowa z rozbudową budynku pełniącego funkcje sportowe na budynek świetlicy z punktem bibliotecznym i zapleczem klubu sportowego wraz z infrastrukturą w miejscowości Wierzchowice	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	137.539,19	137.539,19	-
3.	Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików, zakup ciągnika i beczki asenizacyjnej, przebudowa stacji uzdatniania wody w	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	1.131.910,12	1.131.910,12	

	miejsowości Kłobuczyn				
	Ogółem BGK		1.673.353,07	1.673.353,07	
4.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	WFOŚiGW	500.000,00	500.000,-	
5.	Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w miejscowości Dzików, zakup ciągnika i beczki asenizacyjnej, przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Kłobuczyn	WFOŚiGW	874.950,00	874.950,-	
	Ogółem WFOŚiGW		1.374.950,00	1.374.950,-	
6.	Splata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	Bank komercyjny	400.000,00	400.000,-	
	Ogółem bank komercyjny		400.000,00	400.000,00	
	Razem		3.448.303,07	3.448.303,07	
	Ogółem przychody w 2015 r.		3.448.303,07	3.448.303,07	

3. W 2016 – 2033 roku – przychody nie występują.

Rozchody

Splata ę długu z tytułu splat rat kapitałowych zaplanowano na podstawie harmonogramów splat i tak:

a) w 2014 roku splata wynosi 1.653.741,32 zł, (wykaz. w poz. 5 w tym:

- kwota 776.557,47 zł pożyczki zaciągnięte z WFOŚiGW,
- kwota 877.183,85 zł pożyczki zaciągnięte z BGK na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE, powyższa kwota podlega również wyłączeniu zgodnie z art.243 ust.3 pkt 1 uofp w zakresie przypadających na dany rok budżetowy splat,

b) w 2015 roku splata wynosi 4.192.491,84 zł,(ujęta w poz.5) w tym:

- pożyczki z BGK – 3.480.049,31 zł (wykaz. w poz. 5.1.1),
- pożyczki z WFOŚiGW –412.442,53 zł ,
- Powiat Polkowicki – 300.000,00 zł.

c) w 2016 roku splata wynosi 705.400,00 zł, (poz.5) w tym:

- pożyczki z WFOŚiGW – 585.400,00,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł,

d) w 2017 roku splata wynosi 636.000,00 zł, (poz.5) w tym:

- pożyczki z WFOŚiGW – 516.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

e) w 2018 r. splata wynosi 780.000,00 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 660.000,00 ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

f) w 2019 r. splata wynosi 780.000,00 zł,(poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 660.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

g) w 2020 r. splata wynosi 791.000,00 zł (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 731.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 60.000,00 zł .

h) w 2021 r. splata wynosi 240.000,00 zł,(poz.5) w tym:

- Bank komercyjny – 240.000,00 zł .

i) w 2022 r. splata wynosi 200.000,00 zł,(poz.5) w tym:

- Bank komercyjny – 200.000,00 zł .

Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja, o której mowa w art. 243 uofp

Kwota wykazana w pozycji 6 Wieloletniej Prognozy Finansowej jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania : dług z poprzedniego roku + (zaciągnięty + planowany do zaciągnięcia dług) – spłata rat kapitałowych (zaciągniętych + planowanych do zaciągnięcia).

W pozycji 6 WPF jest wykazana kwota długu ogółem.

W pozycji 5.1.1 i 5.1.1.1 podana jest łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy. Kwotę wyłączeń stanowią pożyczki zaciągnięte na wyprzedzające finansowanie zadań, realizowanych z udziałem środków UE.

Wskaźnik spłaty zobowiązań

W całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową, wskaźnik spłaty zobowiązań jest pozytywny, czyli zachowane są relacje określone w poz. 9.7 oraz 9.7.1 wieloletniej prognozy finansowej.

Zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych Gmina Gaworzyce zobowiązana jest do wykazania zobowiązań Związku Gmin Zagłębia Miedziowego, którego jest członkiem.

W zmianie WPF uwzględniono zobowiązania Związku Gmin Zagłębia Miedziowego, wynikające z zaciągniętej pożyczki z WFOŚiGW na realizację zadania pn., Nowy system gospodarki odpadami na terenie Związku Gmin Zagłębia Miedziowego - budowa infrastruktury do zbiórki odpadów.

Zobowiązania czyli wysokość raty oraz odsetki uwzględniono w latach 2013 - 2033. Przypadające na Gminę Gaworzyce zobowiązania ogółem wynoszą 162.985,10 zł, w tym:

- raty kapitałowe 126.228,00 zł,
- odsetki 36.757,10 zł.

Zobowiązania od zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami wykazano w pozycji 9.3.

Gmina Gaworzyce zachowuje wszystkie relacje określone w art.242 – 244 uofp.