

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2015 – 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. 2015 – 2033, założono wzrost o 1%,

b) w 2015 roku założono wzrost wynagrodzeń do 5%, w pozostałym okresie objętym prognozą wzrostu wynagrodzeń nie zakładano,

c) wysokość składek na Fundusz Pracy i składki na ubezpieczenie społeczne na cały okres prognozy przyjęto na poziomie obowiązujących w 2014 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. Nr 157, poz.1240 z późn.zm.),

e) w wykazie przedsięwzięć na lata 2015 – 2033 uwzględniono zadania inwestycyjne kontynuowane z potwierdzonym zewnętrznym wsparciem finansowym czyli podpisanymi umowami na finansowanie zadań ze środków UE oraz wkładem własnym.

f) od 2017 roku w wydatkach majątkowych ujęto zadania tzw. roczne,

g) w zakresie przychodów w 2015 roku uwzględniono przychody w wysokości ogółem **3.447.520,62 zł.** w tym:

1) Przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1.672.570,62 zł w tym:

a) na finansowanie zadania pn: Budowa sieci kanalizacyjnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków-Gostyń - etap I – 403.121,31 zł,

b) na finansowanie 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 - 1.131.910,12 zł ,

c) na finansowanie zadania pn:Przebudowa z rozbudową budynku pełniącego funkcje sportowe na budynek świetlicy z punktem bibliotecznym i zapleczem klubu sportowego wraz z infrastrukturą – 137.539,19 zł ,

2)Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 1.774.950,00 zł w tym:

a)pożyczka z WFOŚiGW 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 - 874.950,00 zł ,

b) pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania pn: Budowa sieci kanalizacyjnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków-Gostyń - etap I – 500.000,00 zł ,

c) kredyt bankowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 400.000,00 zł.

h) w zakresie rozchodów uwzględniono spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości ogółem **3.871.698,77 zł , w tym:**

1) Spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 3.459.256,24 zł w tym :

a) spłata pożyczki zaciągniętej na realizację zadania pn: Budowa sieci kanalizacyjnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków-Gostyń - etap I – 1.015.697,43 zł ,

b) spłata pożyczki zaciągniętej 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 - 1.805.974,04 zł ,

c) spłata pożyczki zaciągniętej na realizację zadania pn : Przebudowa z rozbudową budynku pełniącego funkcje sportowe na budynek świetlicy z punktem bibliotecznym i zapleczem klubu sportowego wraz z infrastrukturą - 389.718,62 zł ,

d) spłata pożyczki zaciągniętej na realizację zadania pn : Zagospodarowanie centrum w miejscowości Śrem w celu naprawy funkcjonowania przestrzeni publicznej – 247.866,15 zł .

2. Spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 412.442,53 zł w tym:

a) spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn: Budowa kanalizacji sanitarnej z przyłączami dla wsi Kłobuczyn i Koźlice wraz z odprowadzeniem ścieków do oczyszczalni ścieków w Koźlicach – 360.000,00 zł ,

b) spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn: Budowa sieci kanalizacyjnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków-Gostyń - etap – 52.442,53 zł .

Dochody

1. Dochody bieżące w Wieloletniej Prognozie Finansowej przyjęto z uwzględnieniem wskaźników podanych w „uwagach ogólnych”.

2. Wyodrębniono w latach 2015 – 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. W 2015 r wykazano dotacje na finansowanie zadań inwestycyjnych środkami, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 uofp.

W 2016 r wykazano dotacje celowe:

- na podst. posiadanej umowy Nr MGW/497/15 zawartej w dniu 30.03.2015 z Województwem Dolnośląskim

na realizację zadania pn. „Koźlice III drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie obrębu/wsi objętego PROW”, którego zakończenie przewidziane jest w 2016 r,

- z WFOŚiGW na realizację zadania „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla m. Dalków – etap II (zadanie kontynuowane jest również 2017 r , w którym też wykazano dotacje celowe z WFOŚiGW),

- z WFOŚiGW na realizację zadania „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzycze”.

4. Dochody w latach 2021-2033 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 , odsetek od zaciągniętych pożyczek w BGK na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE, oraz odsetek od kredytu w banku wyłonionego w przetargu .

3. W wydatkach majątkowych wykazano realizację zadań inwestycyjnych, które zostały uwzględnione w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej czyli Wykazie Przedsięwzięć do WPF.

4. W informacjach uzupełniających o wybranych rodzajach wydatków budżetowych WPF wykazano:

- wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane ,
- wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego ,
- 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 2018 - 2033 wykazano tzw. roczne wydatki majątkowe

6. W pozycji 12.2 WPF uwzględniono dochody majątkowe oraz wydatki majątkowe (poz. 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 latach 2017 – 2022 wynik budżetu stanowi nadwyżkę, która zostanie przeznaczona na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Przychody

1. W 2015 roku przyjęto przychody w wysokości 3.447.520,62 zł w tym:

- przychody z zaciągniętych pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – w kwocie 1.672.570,62 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.
1.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	BGK - pożyczka na wyprzedzające finansowanie	403.121,31
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
3.	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	1.131.910,12
	Ogółem BGK		1.672.570,62
4.	Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń – etap I	WFOŚiGW	500.000,00
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
	Ogółem WFOŚiGW		1.374.950,00
6.	Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	Bank komercyjny	400.000,00
	Ogółem bank komercyjny		400.000,00
	Ogółem przychody w 2015 r.		3.447.520,62

3. W 2016 roku przyjęto przychody w wysokości 1.072.000,00 zł, w tym:

a) pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW – w kwocie 1.072.600,00 zł, na poszczególne zadania:

- „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla m. Dalków – etap II - 923.900,00 zł,
- „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce”- 26.800,00 zł,
- dokumentacja projektowa „Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w m. Wierzchowice, Korytów, Grabik i

Śrem wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody i oczyszczalnią ścieków w m. Wierzchowice” – 121.900,00 zł.

W 2017 roku przyjęto przychody w wysokości 646.531,00 zł, w tym:

- a) pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW – w kwocie 646.531,00 zł na realizację zadania „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla m. Dalków – etap II .

W 2018 – 2033 roku – przychody nie występują.

Rozchody

Splatać dług z tytułu splat rat kapitałowych zaplanowano na podstawie harmonogramów splat i tak:

a) w 2015 roku splata wynosi 3.871.698,77 zł, (ujęta w poz.5) w tym:

- pożyczki z BGK – 3.459.256,24 zł (wykaz. w poz. 5.1.1),
- pożyczki z WFOŚiGW – 412.442,53 zł .

W roku bieżącym rozchody zmniejszyły się o kwotę 300.000,00 zł z tytułu umorzenia pożyczki przez Powiat Polkowicki (wykaz. w poz.14.4).

b) w 2016 roku splata wynosi 759.100,00 zł, (poz.5) w tym:

- pożyczki z WFOŚiGW – 639.100,00,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł,

c) w 2017 roku splata wynosi 809.513,00 zł, (poz.5) w tym:

- pożyczki z WFOŚiGW – 689.513,00 zł ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

d) w 2018 r. splata wynosi 1.094.088,00 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 974.088,00 ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

e) w 2019 r. splata wynosi 1.094.088,00 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 974.088,00 zł ,
- Bank komercyjny – 120.000,00 zł .

f) w 2020 r. splata wynosi 1.105.088,00 zł (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 1.045.088,00 zł ,
- Bank komercyjny – 60.000,00 zł .

g) w 2021 r. splata wynosi 554.088,00 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 314.088,00 zł,
- Bank komercyjny – 240.000,00 zł .

h) w 2022 r. splata wynosi 435.566,00 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 235.566,00 zł,
- 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) – splata rat kapitałowych (zaciągniętych + planowanych do zaciągnięcia).

W pozycji 6 WPF jest wykazana kwota długu ogółem i tak:

- 1) **na koniec 2015 roku** kwota długu wynosić będzie **4.132.400,00 zł** , wynika to z obliczeń według formuły: dług na koniec 2014 roku **4.856.578,15** (poz.6) + przychody **3.447.520,62**(poz.4) – rozchody **3.871.698,77 zł** (poz.5) = dług na koniec 2015 roku (4.432.400,00 - 300.000,00 – tj. pomniejszenie długu o umorzoną pożyczkę z Powiatu Polkowickiego (poz.14.4) = **4.132.400,00** poz.6).
- 2) **na koniec 2016 roku** kwota długu wynosić będzie **4.445.900,00 zł** ,
- 3) **na koniec 2017 roku** kwota długu wynosić będzie **4.282.918,00 zł** ,
- 4) **na koniec 2018 roku** kwota długu wynosić będzie **3.188.830,00 zł** ,
- 5) **na koniec 2019 roku** kwota długu wynosić będzie **2.094.742,00 zł** ,
- 6) **na koniec 2020 roku** kwota długu wynosić będzie **989.654,00 zł** ,
- 7) **na koniec 2021 roku** kwota długu wynosić będzie **435.566,00 zł** ,
- 8) **na koniec 2022 roku** kwota długu wynosić będzie **0,00 zł** ,

W pozycji 5.1.1 i 5.1.1.1 podana jest łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu splaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy. Kwotę wyłączeń stanowią pożyczki zaciągnięte na wyprzedzające finansowanie zadań, realizowanych z udziałem środków UE, które występują w 2015 roku..

Wskaźnik splaty zobowiązań

W całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową, wskaźnik splaty 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 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 162.101,96 zł, w tym:

- raty kapitałowe 125.657,00 zł,
- odsetki 36.444,96 zł.

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

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