

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2016 – 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,

b) w 2016 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 2015 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 2013 r, poz.885 z późn.zm.),

e) w wykazie przedsięwzięć na lata 2016 – 2033 uwzględniono zadania inwestycyjne kontynuowane

f) od 2019 roku w wydatkach majątkowych ujęto zadania tzw. roczne,

g) w zakresie **przychodów w 2016 roku** uwzględniono przychody w wysokości **2.379.958,00 zł**, w tym:

1. przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości – 1.209.958,00 zł, w tym:

- pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania - dokumentacja projektowa dla zadania pn. „Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w miejscowościach Wierzchowice, Korytów, Grabik i Śrem wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody i oczyszczalnia ścieków w miejscowości Wierzchowice” w kwocie 121.900,00 zł,
- pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania „ Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków – etap II” w kwocie 593.334,00 zł,
- pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce” w kwocie 26.800,00 zł,
- kredyt (bank komercyjny) na realizację zadania „Budowa skateparku w m. Gaworzyce” w kwocie 467.924,00 zł.

2. **Wolne środki – 1.170.000,00 zł** (powstały w wyniku zwrotu podatku VAT po zrealizowanych i rozliczonych zadaniach inwestycyjnych).

h) w zakresie **rozchodów w 2016 roku** uwzględniono spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości ogółem **759.100,00 zł**, w tym:

1. spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 759.100,00 zł, w tym:

- 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,
- spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „ Budowa sieci kanalizacji sanitarnej i system wodociągowy w miejscowości Dalków – Gostyń I etap” - 120.000,00 zł,
- spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej oraz sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w m.Dzików, zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną, przebudowa SUW w Kłobuczynie” – 105.400,00 zł,
- spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „Dokumentacja projektowa dla zadania – Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w miejscowościach Wierzchowice, Korytów, Grabik i Śrem wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody i oczyszczalnia ścieków w miejscowości Wierzchowice” – 41.900,00 zł

- spłata pożyczki zaciągniętej z WFOŚiGW na realizację zadania pn., „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce” - 11.800,00 zł,
- spłata kredytu bankowego zaciągniętego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań - 120.000,00 zł.

i) w 2017 roku wykazano przychody w kwocie 5.666.509,31 zł – jest to:

- pożyczka zaciągnięta z WFOŚiGW na realizację zadania pn. „ Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków – etap II” w kwocie 406.666,00 zł,
- pożyczka na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu w kwocie 5.259.843,31 zł.

Kwota zaciągniętej pożyczki w wysokości 5.259.843,31 zł będzie w całości podlegała ograniczeniom określonym w art. 243 , z tym że:

- kwota 2.843.164,18 zł będzie stanowiła pożyczkę na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków unijnych w wysokości 61 %,
- kwota 2.416.679,13 zł będzie stanowiła wkład własny krajowy i zgodnie z art. 243 ust. 3a będzie podlegała ograniczeniom. Pożyczka będzie zaciągnięta na 9 lat od 2018 – 2026.

Spłatę pożyczki wraz z odsetkami przedstawia poniżej tabela:

L.p	Rok	Rata kapitałowa	Odsetki	Ogółem
1	2018	0,00	71.507,00	71.507,00
2	2019	200.000,-	69.288,03	269.288,03
3	2020	200.000,-	63.370,23	263.370,23
4	2021	360.000,-	55.677,09	415.677,09
5	2022	360.000,-	45.025,02	405.025,02
6	2023	360.000,-	34.372,98	394.372,98
7	2024	360.000,-	23.720,91	383.720,91
8	2025	360.000,-	13.068,87	373.068,87
9	2026	216.679,13	3.970,23	220.649,36
		2.416.679,13	380.000,36	2.796.679,49

Na etapie składania wniosku obowiązkiem gminy jest zabezpieczenie środków finansowych na realizację inwestycji – 100 %. Wynika to z odpowiedzi przekazanej gminie przez wykonawcę wniosku, którą udzielił Urząd Marszałkowski Województwa Dolnośląskiego w brzmieniu:

„Na etapie składania wniosku o dofinansowanie realizacji projektu nie wymaga się dołączania dokumentów finansowych potwierdzających zapewnienie środków finansowych niezbędnych do realizacji projektu.

Dokumenty te będą wymagane do przedłożenia po wyborze projektu do finansowania przez IZ RPO WD jako niezbędny warunek do podpisania umowy o dofinansowanie . W przypadku jednostki samorządu terytorialnego dokumentami finansowymi potwierdzającymi posiadanie środków finansowych będą prawdopodobnie: uchwała budżetowa województwa (art. 61 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa , Dz.U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1590, ze zm.), uchwała budżetowa gminy (art.51 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym, Dz .U. z 2001 r. Nr 142 poz.1591, ze zm.), uchwała budżetowa powiatu (art.51 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym , Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz.1592, ze zm.) i/lub Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego (art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.). W dokumentach finansowych potwierdzających zabezpieczenie środków finansowych na realizację projektu powinna być wymieniona kwota środków finansowych przeznaczona na realizację projektu zabezpieczająca całkowitą wartość projektu brutto (100 % wartości projektu). Jeśli na etapie oświadczenia nie zostały zabezpieczone środki finansowe niezbędne do realizacji projektu, to istnieje domniemanie czy faktycznie beneficjent oświadczał prawdę . Kryterium to będzie weryfikowane przez niezależnych ekspertów. Pod uwagę będzie brana m.in. analiza finansowa ujęta w studium wykonalności.

Reasumując, na etapie składania wniosku nie wymaga się dołączania dokumentu finansowego, gdzie zabezpieczono środki na realizację inwestycji (inaczej było w poprzednim programowaniu ale widocznie to zmieniono) ale przed podpisaniem umowy o dofinansowanie trzeba pokazać dokument w postaci uchwały gminy i/lub WPF, ale w momencie podpisywania Wniosku i składania go do UMWD, są we wniosku oświadczenia które podpisuje Wójt czyli m.in. pkt. 3 „Oświadczam, że dysponuję administracyjną, finansową i operacyjną zdolnością gwarantującą płynną i terminową realizację projektu przedstawionego w niniejszym wniosku” i jeśli na etapie oświadczenia nie zostały zabezpieczone środki finansowe niezbędne do realizacji projektu, to istnieje domniemanie, czy faktycznie beneficjent oświadczał prawdę .

Więc to, że nie dołączamy na etapie składania wniosku dokumentów finansowych nie znaczy, że Gmina może zabezpieczyć tylko to założmy 15 %.

Dla bezpieczeństwa i potwierdzenia rzeczywistej zdolności finansowej Gminy do realizacji inwestycji środki finansowe na inwestycje powinny być zabezpieczone w 100 %/”.

j) w 2018 r. występują przychody w kwocie 6.975.010,24 zł, w tym:

1. „Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach”. pożyczka na wyprzedzające finansowanie realizacji zadania ze środków unijnych . Cały koszt zadania wynosi 4.040.811,70 zł:
 - w 2016 roku poniesione zostały koszty w wysokości 88.191,00 zł (opracowanie dokumentacji oraz opracowanie wniosku i złożenie z osi priorytetowej RPO na lata 2014 – 2020) ,
 - w 2018 roku kwota 3.952.620,70 zł, która będzie stanowiła: pożyczkę na wyprzedzające finansowanie w wysokości 3.359.727,00 zł, co stanowi 85 % dofinansowania środków unijnych oraz wkład własny (środki własne budżetu) - 592.893,70 zł - co stanowi 15 % wkładu własnego .
2. „Przebudowa dróg gminnych – droga Parkowa i Szkolna w Gaworzycach” pożyczka na wyprzedzające finansowanie realizacji zadania ze środków unijnych - 2.315.283,24 zł oraz wkład własny 1.300.000,00 zł (kredyt - bank komercyjny).

100 % zabezpieczenie środków wyjaśniono w roku 2017.

W 2016 roku wolne środki w kwocie 759.100,00 zł przeznaczono na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .

W 2019 – 2033 roku przychody nie występują.

Dochody

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

2. Wyodrębniono w latach 2016 – 2026 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 2016 r wykazano dotacje celowe:

- na podst. posiadanych umów z Województwem Dolnośląskim na realizację zadania pn. „Kozłice III, IV, V, VI - drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie obrębu/wsi objętego PROW” oraz zadania „Gaworzycy droga dojazd. do gruntów rolnych” którego zakończenie przewidziane jest w 2016 r,
- z tytułu promesy Budżetu Państwa na realizację zadania „Przebudowa drogi w Gaworzycach ul. Szkolna dz. Nr 449/9, 449/10”,
- z tytułu zwrotu środków funduszu sołeckiego za 2015 rok,
- z WFOŚiGW na realizację zadania „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla m. Dalków etap II
- ’
- z WFOŚiGW na realizację zadania „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzycy”,
- na realizację zadania „Budowa zbiornika bezodpływowego w m. Śrem”, na podstawie porozumienia z Agencją Nieruchomości Rolnych,
- na podstawie umowy z Urzędem Marszałkowskim na zadanie „Budowa placów zabaw w miejscowościach Dalków i Korytów”, w ramach konkursu „Odnowa Dolnośląskiej Wsi”,
- na podstawie umowy z Powiatem Polkowickim w „Konkurs na najlepszą inicjatywę społeczną służącą podniesieniu estetyki wsi Powiatu Polkowickiego”- umowa nr 71/2016 z dnia 9 .03.2016 r.

W 2017 r wykazano dotacje celowe:

- na podst. posiadanego Aneksu Nr 1 do umowy nr MGW/143/2016 z Województwem Dolnośląskim na realizację zadania pn. „Kozłice VII - drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie obrębu/wsi objętego PROW na rok 2017” ,
- z WFOŚiGW na realizację zadania „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla m. Dalków etap II

2018 r ;

Gmina ubiega się o środki z Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego 2014 – 2020, działanie 7.1 Inwestycje w edukację przedszkolną, podstawową i gimnazjalną - w związku z powyższym wykazano dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy na realizację zadania „Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz

zagospodarowaniem terenu”, które są odzwierciedleniem w przychodach 2017 roku jako pożyczka na wyprzedzające finansowanie – 2.843.164,18 zł. Po rozliczeniu zadania i złożeniu wniosku o płatność zostanie gminie przekazana dotacja do wysokości kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie tj. 2.843.164,18 zł, która ma odzwierciedlenie w poz. 1 – dochody ogółem, które zwiększono o kwotę 2.843.164,18 zł, w tym majątkowe (poz. 1.2) zwiększono o kwotę 2.843.164,18 zł oraz zwiększono pozycje z tyt. dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje (poz.1.2.2).

W 2018 roku Gmina Gaworzycyce ubiega się również o środki z RPO na realizację zadania „Przebudowa dróg gminnych – ulica Parkowa i Szkolna w Gaworzycach”. Udział środków UE wynosi 2.315.283,24 zł, które w 2018 roku występują jako przychody czyli pożyczka na wyprzedzające finansowanie oraz jako dotacja czyli wpływ środków po rozliczeniu w/w zadania, którą to zostanie spłacona pożyczka na wyprzedzające finansowanie.

2019 r:

Gmina ubiega się o środki z Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego 2014 – 2020 w związku z powyższym wykazano dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy na realizację zadania „Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach”, które są odzwierciedleniem w przychodach 2018 roku jako pożyczka na wyprzedzające finansowanie – 3.359.727,00 zł. Po rozliczeniu zadania i złożeniu wniosku o płatność zostanie gminie przekazana dotacja do wysokości kwoty pożyczki na wyprzedzające finansowanie tj. 3.359.727,00 zł, która ma odzwierciedlenie w poz. 1 – dochody ogółem, które zwiększono o kwotę 3.359.727,00 zł, w tym majątkowe (poz. 1.2) zwiększono o kwotę 3.359.727,00 zł oraz zwiększono pozycje z tyt. dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje (poz.1.2.2).

4. Dochody w latach 2027- 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 kredytu w banku wyłonionego w przetargu oraz odsetek od planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek na realizację przyszłych zadań inwestycyjnych.

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 2019 - 2033 wykazano tzw. roczne wydatki majątkowe

Wynik budżetu

1. W 2016 roku występuje deficyt w kwocie 1.620.858,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi zaciągniętych pożyczek w kwocie 1.209.958,00 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 410.900,00 zł.

2. W 2017 roku występuje deficyt w kwocie 4.835.509,31 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi zaciągniętych pożyczek.

3. w 2018 roku występuje deficyt w kwocie 736.562,82 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi zaciągniętych pożyczek.

Od 2019 – 2026 wynik budżetu to nadwyżka, która w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2019 – 4.739.727,00 zł,
- 2020 – 1.391.000,00 zł,
- 2021 – 1.067.924,00 zł,

- 2022 – 1.060.000,00 zł
- 2023 – 660.000,00 zł,
- 2024 – 660.000,00 zł,
- 2025 – 360.000,00 zł,
- 2026 – 216.679,13 zł.

Rozchody

Splątę długu z tytułu splat rat kapitałowych zaplanowano na podstawie posiadanych harmonogramów jak i planowanych splat:

a) 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,

b) w 2017 roku splata wynosi 831.000,00 zł, (poz.5) w tym:

- pożyczki z WFOŚiGW – 611.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 220.000,00 zł .

c) w 2018 r. splata wynosi 6.238.447,42 zł, (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 860.000,00 ,
- Bank komercyjny – 220.000,00 zł ,
- splata pożyczki na wyprzedzające finansowanie na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 2.843.164,18 zł,
- splata pożyczki na wyprzedzające finansowanie na realizację zadania pn.„ Przebudowa dróg gminnych – ulica Parkowa i Szkolna w Gaworzycach”- 2.315.283,24 zł.

d) w 2019 r. splata wynosi 4.739.727,00 zł,(poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 860.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 320.000,00 zł ,
- splata pożyczki na wyprzedzające finansowanie na realizację zadania pn. „ Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach” - 3.359.727,00 zł ,
- splata pożyczki zaciągniętej w wysokości 2.416.679,13 zł, a stanowiącej wkład krajowy na realizację zadania pn. „Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” – pożyczka będzie spłacana przez 8 lat, rozpoczęcie splaty w 2019 r - 200.000,00 zł.

e) w 2020 r. splata wynosi 1.391.000,00 zł (poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 931.000,00 zł ,
- Bank komercyjny – 260.000,00 zł ,
- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 200.000,00 zł (wkład krajowy).

f) w 2021 r. splata wynosi 1.067.924,00 zł,(poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 200.000,00 zł,
- Bank komercyjny – 507.924,00 zł ,
- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 360.000,00 zł (wkład krajowy).

g) w 2022 r. splata wynosi 1.060.000,00 zł,(poz.5) w tym:

- WFOŚiGW – 200.000,00 zł,
- Bank komercyjny – 500.000,00 zł ,
- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 360.000,00 zł (wkład krajowy).

h) w 2023 r. splata wynosi 660.000,00 zł (poz. 5) w tym:

- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 360.000,00 zł (wkład krajowy)
- Bank komercyjny – 300.000,00 zł ,

i) w 2024 r. splata wynosi 660.000,00 zł (poz. 5) w tym:

- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 360.000,00 zł (wkład krajowy),
- Bank komercyjny – 300.000,00 zł ,

j) w 2025 r. splata wynosi 360.000,00 zł (poz. 5) w tym:

- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 360.000,00 zł (wkład krajowy).

k) w 2026 r. splata wynosi 216.679,13 zł (poz. 5) w tym:

- splata pożyczki na realizację zadania pn. „ Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” - 216.679,13 zł (wkład krajowy).

Poz.5, 5.1 przedstawia splaty rat kapitałowych zaciągniętych na realizację zadań inwestycyjnych . Poz. 5.1.1

przedstawia łączną kwotę przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 uofp, w tym:

- poz. 5.1.1.1 przedstawia kwotę przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń kreślonych w art. 243 ust.3 uofp,
- poz. 5.1.1.2 przedstawia kwotę przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust.3a uofp.

Wymienione w pozycjach kwoty przedstawiają sytuację ubiegania się przez gminę o środki unijne na realizację przyszłych zadań:

- „Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu”, którego wartość kosztorysowa wynosi ogółem 5.322.835,11 zł, poniesione dotychczas koszty 47.601,00 zł – opracowanie dokumentacji, w 2016 roku w budżecie zabezpieczono kwotę 15.390,80 zł na opracowanie wniosku celem pozyskania środków UE, w 2017 roku kwotę 5.259.843,31 zł – budowa przedszkola .
- „Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach”, którego wartość kosztorysowa wynosi 4.040.811,70 zł, z tego: kwota 88.181,00 zł – opracowanie dokumentacji oraz sporządzenie wniosku (ujęta w budżecie w 2016 roku), natomiast realizacja zadania planowana jest na 2018 rok po uzyskaniu środków z UE, na która przeznaczone zostaną środki w wysokości – 3.952.620,70 zł .
- „Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna w Gaworzycach”. Wartość kosztorysowa zadania wraz z wykonaniem dokumentacji wynosi 3.877.775,39 zł. Koszty za opracowanie dokumentacji w wysokości 45.018,00 zł zostały poniesione w 2015 roku. Realizacja w/w zadania zaplanowana jest - rozpoczęcie w 2017 roku, zakończenie i rozliczenie w 2018 roku. Na realizację zadania będzie zaciągana pożyczka na wyprzedzające finansowanie do wysokości środków unijnych w kwocie 2.315.283,24 zł oraz kredyt w banku komercyjnym na wkład własny w wysokości 1.300.000,00 zł.

Na etapie składania wniosku gmina musi zabezpieczyć 100 % wartości realizacji zadania.

Wyjaśnienie z UMWD dotyczące zabezpieczenia środków przedstawiono w pkt. i) roku 2017.

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 i tak:

1) na koniec 2016 roku kwota długu wynosić będzie **4.583.258,00 zł**,

2) na koniec 2017 roku kwota długu wynosić będzie **9.418.767,31 zł**,

(kwota długa wzrosła o kwotę 5.259.843,31 zł, która zostanie przeznaczona na :

realizację zadania pn. „Budowa przedszkola wraz z wyposażeniem oraz zagospodarowaniem terenu” ,w tym:

a) pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych

– 2.843.164,18 zł,

b) wkład krajowy w oparciu o art.243 ust.3a – 2.416.679,13 zł),

oraz o kwotę 406.666,00 zł tj. pożyczka z WFOSiGW na realizację zadania pn „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków”).

Na koniec roku kwota długu wynosić będzie 9.418.767,31 zł a wynika to z niżej przedstawionego działania:

4.583.258,00+5.259.843,31 (pożyczka – Budowa przedszkola) + 406.666,00 (pożyczka z WFOSiGW)

– 831.000,00 (rozkłady).

3) na koniec 2018 roku kwota długu wynosić będzie **10.155.330,13 zł** , a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(9.418.767,31- 6.238.447,42 (rozkłady 2018 r) + pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania

„ Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach” w wysokości 3.359.727,00 zł + pożyczka na

wyprzedzające finansowanie zadania „ Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna w Gaworzycach” w

wysokości 2.315.283,24 zł + kredyt bank komercyjny „ Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna w

Gaworzycach” w wysokości 1.300.000,00 zł.

4) na koniec 2019 roku kwota długu wynosić będzie **5.415.603,13 zł** , a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(10.155.330,13 – 4.739.727,00 rozchody 2019 r),

5) na koniec 2020 roku kwota długu wynosić będzie **4.024.603,13 zł** , a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(5.415.603,13 – 1.391.000,00 rozchody 2020 r),

6) na koniec 2021 roku kwota długu wynosić będzie **2.956.679,13 zł** , a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(4.024.603,13 – 1.067.924,00 rozchody 2021 r),

7) na koniec 2022 roku kwota długu wynosić będzie **1.896.679,13 zł**, a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(2.956.679,13 – 1.060.000,00 rozchody 2022 r),

8) na koniec 2023 roku kwota długu wynosić będzie **1.236.679,13 zł**, a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(1.896.679,13 – 660.000,00 rozchody 2023 r),

9) na koniec 2024 roku kwota długu wynosić będzie **576.679,13 zł**, a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(1.236.679,13 – 660.000,00 rozchody 2024 r),

10) na koniec 2025 roku kwota długu wynosić będzie **216.679,13 zł** a wynika to z niżej przedstawionego działania:

(576.679,13 - 360.000,00 rozchody 2025 r).

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 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 160.380,48 zł, w tym:

- raty kapitałowe 125.657,00 zł,

- odsetki 34.723,48 zł.

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

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