

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2017 – 2033 przyjęto poszczególne wartości w zakresie dochodów i wydatków na podstawie przewidywanego wykonania w 2016, przyjmując w poszczególnych latach wzrosty wartości, określając szacunkowo wzrost o 1,5 %. W zakresie planowania wydatków uwzględniono ograniczenia formalno – prawne wynikające z artykułu 242 i 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r, poz.1870 ze zm.). Wydatki majątkowe zostały ujęte jako inwestycje kontynuowane, wyszczególnione w załączniku nr 2 pn. „Wykaz przedsięwzięć” oraz tak zwane zadania roczne, których realizacja będzie wykazywana w rocznych załącznikach określających realizację zadań inwestycyjnych w trakcie roku budżetowego.

Przychody zostały oszacowane na podstawie planowanych do realizacji zadań inwestycyjnych uwzględniając środki unijne oraz wkład własny niezbędny do pozyskania środków unijnych.

W momencie, gdy zakres zadaniowy z udziałem środków UE był wyższy niż 60 %.

Korzystano z zapisów wynikających z art.243 ust.3a ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r. poz.1870 ze zm.) w zakresie finansowania danego projektu w co najmniej 60 % ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2, na części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Rozchody zostały zaplanowane jako:

- a) spłaty rat kredytów i pożyczek wynikających z podpisanych umów,
- b) spłaty rat kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia na pokrycie planowanego deficytu w związku z planowaną realizacją zadań inwestycyjnych.

Kwota długu została wyliczona jako dług na koniec każdego roku, który jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + (zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług) – spłata rat kapitałowych (zaciągniętych + planowanych do zaciągnięcia).

Na podstawie wprowadzonych danych liczbowych określających w poszczególnych latach zakres realizowanych dochodów, wydatków, przychodów oraz rozchodów zostały wyliczone wskaźniki spłaty zobowiązań.

Gmina Gaworzyce powierzając do realizacji gospodarkę odpadami dla Związku Gmin Zagłębia Miedziowego w Polkowicach, zgodnie z art.244 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r poz.1870 ze zm.) jest zobowiązana do wykazania zobowiązań związku, którego jest członkiem.

Załącznik Nr 1 WPF – zawiera oszacowane wartości w latach 2017 – 2033, które zostały przyjęte uwzględniając wprowadzone ustawami nowe zakresy zadaniowe np. wynikające z działu „Rodzina”, planowane do realizacji zadania inwestycyjne, oszacowane dochody oraz wydatki bieżące.

Przyjęte w poszczególnych latach wartości uwzględniają następujące założenia w poszczególnych wartościach i tak:

1. W zakresie „Dochodów” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2017 – 2027:
 - a) dochody bieżące, w których wyodrębniono dochody:
 - z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
 - dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
 - podatki i opłaty w tym: z podatku od nieruchomości, subwencji ogólnej, z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące;

- b) dochody majątkowe w poszczególnych latach zostały oszacowane w następujących wysokościach:
- 1) **w 2017 roku** przyjęto dochody majątkowe w wysokości 2.730.018,93 zł, w tym:
 - a) ze sprzedaży majątku w wysokości 280.071,51 zł – uwzględniając planowaną sprzedaż mienia w 2017 roku określaną szacunkowo w materiałach planistycznych przez stanowisko merytoryczne,
 - b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 2.449.947,42 zł, w tym:
 - dotacja Urząd Marszałkowski na realizację zadania pn. „Kozłice – VII –drogi dojazdowe do gruntów rolnych” niezrealizowane na terenie obrębu wsi objętego PROW w wysokości 717.904,90 zł. Wysokość dotacji wynika z podpisanej umowy, a wartość zadania przyjęto już po przeprowadzonej procedurze przetargowej,
 - dotacja Urząd Marszałkowski na realizację zadania pn. ” Kozłice VIII – drogi dojazdowe do gruntów rolnych” niezrealizowane na terenie, obrębu wsi objętego PROW w wysokości 326.169,20 zł - wartość po przetargu,
 - dotacja Urząd Marszałkowski na realizację zadania pn. ” Kozłice IX – drogi dojazdowe do gruntów rolnych” niezrealizowane na terenie, obrębu wsi objętego PROW w wysokości 561.000,00 zł, wartość kosztorysowa przed przetargiem,
 - dotacja Urząd Marszałkowski na realizację zadania pn.,, Wierzchowice – droga dojazdowa do gruntów rolnych” w wysokości 147.000,00 zł, wartość kosztorysowa,
 - dotacja z Powiatu na inicjatywy społeczne dla m. Gaworzycy w wysokości 2.000,00 zł,
 - dotacja z WFOŚ i GW na realizację zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków – etap II” w wysokości 180.480,00 zł. Wysokość dotacji wynika z podpisanej umowy,
 - złożony wniosek do WFOŚ i GW na kontynuację II etapu zadania pn. „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzycy – II etap”. Planowana kwota dotacji 13.000,00 zł,
 - środki pozyskane na zadanie „Wykonanie instalacji przeciwwilgociowej w piwnicach pałacu w Gaworzycach” z Ministerstwa Kultury -140.000,00 zł, UM – 30.000,00 zł,
 - dotacja na Budowę przedszkola w Gaworzycach w wysokości 332.393,32 zł (refundacja I transzy na podstawie złożonego wniosku o płatność przeznaczona na spłatę kredytu zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie).
 - 2) **w 2018 roku** przyjęto dochody majątkowe w wysokości 920.299,13 zł, w tym:
 - a) ze sprzedaży majątku w wysokości 150.000,00 zł,
 - b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 770.299,13 zł, w tym:
 - środki finansowe przyznane na podstawie podpisanej Umowy o przyznaniu pomocy Nr 00080-65151-UMO100054/16 na realizację zadania pn. ”Przebudowa dróg gminnych w miejscowości Gaworzycy – ulica Parkowa i Szkolna”- I transza w kwocie 529.190,00 zł . W I transzy realizowana jest ul. Parkowa. Gminie na podstawie złożonego wniosku o przyznanie pomocy oraz na warunkach określonych w ustawie, przepisach, o których mowa w art.1 pkt 1 ustawy oraz przepisach, rozporządzeniach, przyznano pomoc ze środków ”EFRROW” w formie refundacji w wysokości 1.472.125,00 zł, tj.63,63% poniesionych kosztów operacji. Pomoc będzie przekazana w II transzach. I transza w wysokości 529.190,00 zł; II transza w wysokości 942.935,00 zł. Transza I przeznaczona na spłatę zaciągniętej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania środkami UE
 - środki finansowe przyznawane pierwotnie na realizację zadania pn. „Budowa przedszkola w Gaworzycach” wynosiły 574.225,01 zł. O wysokości środków Gmina została poinformowana pismem Nr DEFR-W.V.432.156.2016 z dnia 05 października 2016 roku. Gmina złożyła wniosek do Samorządu Województwa Dolnośląskiego o przyznanie pomocy na realizację zadania pn. „Budowa przedszkola w Gaworzycach”.
- Wartość kosztorysowa zadania wynosiła 5.289.843,31 zł.
Po przetargu wartość zadania wynosi 4.668.253,11 zł. Gmina otrzymała zgodnie z umową

Nr RPDS.07.01.01-02-0042/16-01 z dnia 13.02.2017 r dofinansowanie ze środków UE w ramach programu RPO w wysokości 573.502,45 zł, natomiast wniosek został składany na kwotę 2.843.164,18 zł. W związku z powyższym z chwilą zwolnienia się środków po przeprowadzonych przetargach gminie Gaworzyce zostanie zwiększona pomoc finansowa, dlatego też gmina realizuje zadanie posiłkując się kredytem jako wkład własny w wysokości 4.065.629,49 zł. Dofinansowanie ogółem ze środków UE wynosi łącznie 573.502,45 zł (w roku 2017 – 332.393,32 zł, w roku 2018 - 241.109,13 zł), natomiast kredyt zaciągany jest w wysokości 572.604,46 zł.

Wynikła różnica w wysokości 897,99 zł będzie zrefundowana w następujący sposób:

- a) w 2017 roku dofinansowanie z UE (tj.14,29%) – 19,16 zł,
- b) w 2018 roku dofinansowanie z UE (tj.14,29%) – 878,83 zł.

w roku 2019 przyjęto dochody majątkowe w wysokości 4.502.662,00 zł, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku w wysokości 200.000,00 zł,
- b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 4.302.662,00 zł, w tym:
 - środki finansowe przyznane na podstawie podpisanej umowy o przyznaniu pomocy Nr 00080-65151-UM0100054/16 na realizację zadania pn. "Przebudowa dróg gminnych w miejscowości Gaworzyce – ulica Parkowa i Szkolna" – II transza 942.935,00 zł na przebudowę drogi ul. Szkolna. Transza przeznaczona jest na spłatę zaciągniętej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania środkami UE,
 - Gmina złożyła wniosek o przyznanie pomocy finansowej na realizację zadania pn. "Kompleksowa termomodernizacja ZE w Gaworzycach". W momencie pozytywnej oceny wniosku uzyskana pomoc wyniesie 3.359.727,00 zł. Wartość kosztorysowa zadania wynosi ogółem 3.952.620,70 zł, z tego:
 - ~ pomoc finansowa przyznana na podstawie złożonego wniosku wynosi 3.359.727,00 zł, co stanowi 85 % całego dofinansowania. Pomoc finansowa w całości przeznaczona na spłatę zaciągniętej pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadania środkami UE,
 - ~ 592.893,70 zł – wkład własny (środki własne budżetu) co stanowi 15 % wkładu własnego.
- 3) W latach 2020-2033 wykazano dochody majątkowe ze sprzedaży majątku.
- 4) W latach 2027-2033 wykazano oszacowane dochody tylko z podziałem na dochody bieżące i majątkowe. Okres nie dotyczy spłaty zobowiązań zaciągniętych przez gminę na realizację zadań inwestycyjnych.

2. W zakresie „Wydatków” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2017 – 2027:

- a) wydatki bieżące, w których wyodrębniono:
 - wydatki na obsługę długu, uwzględniając odsetki od planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek,
 - wydatki bieżące na wynagrodzenie i składki od nich naliczone,
 - wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego,
- b) wydatki majątkowe z podziałem na:
 - wydatki inwestycyjne kontynuowane, objęte limitem, o którym mowa w artykule 226 ust.3 pkt 4 ustawy, które wynikają również z załącznika Nr 2 – wykazu przedsięwzięć),
 - nowe wydatki inwestycyjne.

Do wydatków inwestycyjnych – kontynuowanych wynikających z załącznika Nr 2 – Wykazu przedsięwzięć należy w poszczególnych latach wymienić:

- a) **rok 2017** – łączne nakłady finansowe objęte limitem wynoszą 7.186.838,85 zł, w tym:
 - wydatki związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U z 2016 r, poz.1870 ze zm.) to - Budowa przedszkola w Gaworzycach - limit na 2017 rok wynosi 4.668.253,11 – źródło finansowania:
 - a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 572.604,46 zł,

- b. wkład własny –30.000,00 zł + kredyt długoterminowy – 4.065.629,49 zł,
 - c. zwrot środków na promocję zadania 19,16 zł.
- wydatki majątkowe na zadania pozostałe 2.518.585,74 zł, to:
1. Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków – etap II; limit na 2017 rok wynosi 1.084.594,88 zł, źródła finansowania to:
 - a. dotacja z WFOŚ i GW – 180.480,00 zł,
 - b. pożyczka z WFOŚ I GW - 406.666,00 zł,
 - c. środki własne budżetu – 497.448,88 zł.
 2. Kozłice VII drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie obrębu wsi objętego PROW na rok 2017 limit wynosi 722.454,90 zł, źródła finansowania:
 - a. dotacja Urzędu Marszałkowskiego - 717.904,90 zł,
 - b. środki własne - 4.550,00 zł.
 3. Kozłice VIII drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie obrębu wsi objętego PROW 2017 – limit wynosi 331.669,20 zł, źródła finansowania:
 - a. dotacja Urząd Marszałkowski - 326.169,20 zł,
 - b. środki własne budżetu - 5.500,00 zł
 4. Zakup nieruchomości „Młyn”- limit na 2017 rok wynosi 149.413,00 zł, źródła finansowania:
 - a. środki własne budżetu 149.413,00 zł.
 5. Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce – etap II limit na 2017 rok wynosi 66.556,76 zł, źródła finansowania:
 - a. pożyczka z WFOŚiGW - 26.800,00 zł,
 - b. dotacja z WFOŚiGW - 13.000,00 zł,
 - c. środki funduszu sołeckiego - 22.000,00 zł, w tym:
- Dalków – 2.000,- Dzików -4.500,-; Gaworzyce 13.000,-, Śrem – 2.500,-
 - d. środki własne budżetu - 4.756,76 zł.
 6. Dokumentacja projektowa dla zadania „Budowa sieci wodno-kanalizacyjnej w m. Wierzchowice, Korytów, Grabik i Śrem wraz z modernizacją stacji uzdatniania wody i oczyszczalni ścieków w m. Wierzchowice” – limit na 2017 rok wynosi 163.897,00 zł. Źródła finansowania:
 - a. środki własne budżetu 163.897,00 zł.

Nowe wydatki inwestycyjne – jednoroczne wynoszą 1.225.220,63 zł.

- b) Rok 2018** – łączne nakłady finansowe objęte limitem wynoszą: 6.437.128,24 zł, w tym:
- wydatki związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U z 2016 r, poz. 1870 ze zm.), to:
 1. Kompleksowa termomodernizacja Zespołu Edukacyjnego w Gaworzycach. Limit wynosi 3.952.620,70 zł, źródła finansowania:
 - a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE - 3.359.727,00 zł,
 - b. wkład własny środki budżetu – 592.893,70 zł.
 2. Przebudowa dróg gminnych ulica Parkowa – limit na 2018 wynosi 921.778,89 zł, źródła finansowania:
 - a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE 529.190 00 zł,
 - b. pożyczka – kredyt – wkład własny przypadających ustawowo wyłączeń w świetle art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych w kwocie 392.588,89 zł,
 3. Przebudowa dróg gminnych – ul. Szkolna. Limit na 2018 rok wynosi 1.562.728,65 zł. Źródło finansowania :
 - a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 942.935,00 zł
 - b. pożyczka – kredyt – wkład własny przypadających ustawowych wyłączeń w świetle art.243 ust3a ustawy o finansach publicznych w kwocie – 619.793,65 zł.

Nowe wydatki inwestycyjne – jednoroczne wynoszą 395.886,45 zł.
W latach 2019 - 2033 ujęto wydatki inwestycyjne nie objęte limitem.

Wynik budżetu.

1. W latach 2017-2018 występuje deficyt, który zostanie sfinansowany:

a) w 2017 roku deficyt wynosi 4.848.325,79 zł, który zostanie sfinansowany w całości przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 4.848.325,79 zł ,

b) w 2018 roku deficyt wynosi 4.018.014,24 zł, który zostanie w całości sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Od 2019 do 2027 roku występuje nadwyżka, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Przychody.

W WPF-ie występują przychody, w tym:

a) w 2017 roku występują wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 810.000,00 zł, które zasilą wydatki realizowane w 2017 roku,

b) przychody pochodzące z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w poszczególnych latach przedstawia tabela Nr 1.

Lp.	Treść	Rok 2017	Rok 2018
1.	Przychody z <u>zaciągniętych –i planowanych</u> do zaciągnięcia pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej: 1.Budowa przedszkola w Gaworzycach (zaciągnięte), 2.Kompleksowa termomodernizacja Zespołu Edukacyjnego w Gaworzycach (planowane), 3.Przebudowa dróg gminnych – ul. Parkowa i Szkolna (planowane),	572.604,46	3.359.727,00 1.472.125,00
	Ogółem pozycja 1	572.604,46	4.831.852,00
2.	Przychody z <u>zaciągniętych</u> pożyczek i kredytów na rynku krajowym: 1.Pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania pn.”Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalków – etap II	406.666,00	
	Ogółem pozycja 2	406.666,00	-
3.	Przychody z <u>zaciągniętych i planowanych</u> do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym: 1.Pożyczka z WFOŚiGW na realizację zadania pn.”Instalacja lamp solarnych na terenie Gminy Gaworzycy – etap II (zaciągnięte), 2.Kredyt długoterminowy-wkład własny krajowy na realizację zadania pn.”Budowa przedszkola w Gaworzycach” (zaciągnięte), 3. wkład własny na realizację zadania finansowego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowany tymi zobowiązaniami – realizacja zadania pn .Przebudowa dróg gminnych - ul. Parkowa i Szkolna(planowane)	26.800,00 4.065.629,49	1.012.382,54
	Ogółem poz.3	4.092.429,49	1.012.382,54
	Ogółem pozycje 1, 2, 3	5.071.699,95	5.844.234,54

Wyjaśnienie do:

- Zadania „Budowa przedszkola w miejscowości Gaworzycy” – przyjęte wartości są wartościami po przetargu.
- „Kompleksowa termomodernizacja Zespołu Edukacyjnego” – przyjęte wartości są wartościami kosztorysowymi. Przygotowywana jest umowa do podpisania w sprawie pomocy finansowej udzielonej ze środków UE. W momencie zmiany kwoty dofinansowania, zostanie ona skorygowana.

3. Zadanie pn. „Przebudowa dróg gminnych – ul. Parkowa i Szkolna” – wartości przyjęte są po przeprowadzonym przetargu i wyłonieniu wykonawcy. Również na realizację tego zadania podpisana została umowa Nr 00080-65151-UM0100054/16 z dnia 30 września 2016 roku o przyznanie pomocy finansowej w formie refundacji. Ogółem przyznana pomoc wynosi 1.472.125,00 zł, co stanowi 63,63 % poniesionych kosztów realizacji zadania. Zadanie będzie realizowane w dwóch etapach i rozliczane w dwóch transzach. Jako pierwsza będzie wykonana ulica Parkowa. Po jej wykonaniu zostanie złożony wniosek o płatność na kwotę 529.190,00 zł. Wkład własny do drogi Parkowej wynosi 392.588,89 zł.
4. Po wykonaniu drogi Szkolnej również zostanie złożony wniosek o płatność na kwotę 942.935,00 zł. Wkład własny wynosi 619.793,65 zł. Płatności za wykonanie tego zadania będą dokonywane w 2018 roku, dlatego w przychodach w zakresie:
- a) zaciągania pożyczki na wyprzedzające finansowanie, kwota podana jest ogółem, czyli (529.190,00 zł + 942.935,00 zł) = 1.472.125,00zł;
- b) w zakresie wkładu własnego zaciągane zobowiązanie również podane jest ogółem, czyli (392.588,89 zł + 619.793,65 zł) = 1.012.382,54 zł.

Rozchody

Splata zaciągniętych kredytów od 2017 roku przedstawia tabela Nr 2.

L.p	Nazwa zadania	Kwota poz.do spłaty	Lata spłaty 2017	Lata spłaty 2018	Lata spłaty 2019	Lata spłaty 2020	Lata spłaty 2021	Lata spłaty 2022
I.	<u>Splata zaciągniętych pożyczek i i kredytów - WFOŚiGW</u>							
	1.Budowa sieci sanitarnej i systemu wodociągowego Dalków-Gostyń –Ietap	1.271.000	300.000	300.000	300.000	371.000	-	-
	2.Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami w m. Dzików, zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną, przebudowa SUW Kłobuczyn	1.296.000	216.000	360.000	360.000	360.000	-	-
	3.Instalacja lamp solarnych na terenie Gminy Gaworzyce	15.000	15.000					
	4.Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejsc. Dalków – II etap	1.000.000	-	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
	5. Instalacja lamp solarnych na terenie gm. Gaworzyce - II etap	26.800,-	-	26.800,-	-	-	-	-
	Ogółem WFOŚiGW	3.608.800	531.000	886.800	860.000	931.000	200.000	200.000
II.	<u>Bank komercyjny</u>							
	1.Kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na: a) sfinansowanie planowanego deficytu, b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	860.000	120.000	120.000	120.000	60.000	240.000	200.000
	2.Budowa skateparku w m. Gaworzyce	250.000	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000	-
	3.Kredyt długoterminowy - wkład wly na „Budowę przedszkola w Gaworzycach”	4.065.629,49	-	-	345.629,49	150.000,-	260.000,-	260.000,-
	Ogółem bank komercyj.	5.175.629,49	170.000	170.000	515.629,49	260.000	550.000	460.000

	BPS O/Legnica – kredyty i pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE: 1.,„Budowa przedszkola w Gaworzycach”	572.604,46	332.374,16	240.230,30	-	-	-	-
	Ogółem kredyt BPS	572.604,46	332.374,16	240.230,30	-	-	-	-
	Razem kredyt BPS+bank komercyjny	5.748.233,95	502.374,16	410.230,30	515.629,49	260.000	550.000	460.000
	Ogółem spłaty zaciągniętych zobowiązań	9.357.033,95	1.033.374,16	1.297.030,30	1.375.629,49	1.191.000	750.000	660.000

c.d. tabeli nr 2 – Rozchody w latach 2023-2027 z tytułu zaciągniętych kredytów

		2023	2024	2025	2026	2027
II.	3. Kredyt długoterminowy - wkład własny na „Budowę przedszkola w Gaworzycach”	410.000,-	460.000,-	660.000,-	760.000,-	760.000,-
	Ogółem bank komercyjny	410.000,-	460.000,-	660.000,-	760.000,-	760.000,-

c) Rozchody w latach 2017–2022 z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia przedst. tabela Nr 3

L.p	Nazwa zadania	Kwota kredytu	Lata spłaty					
			2017	2018	2019	2020	2021	2022
III.	Bank Gospodarstwa Krajowego – pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE: 1. Kompleksowa termomodernizacja ZE	3.359.727,-	-	-	3.359.727,-	-	-	-
	2. Przebudowa dróg gminnych –ul. Parkowa i Szkolna	1.472.125,-	-	529.190,-	942.935,-			
	Ogółem pożyczki BGK	4.831.852,-	-	529.190,-	4.302.662,-			
IV.	Kredyt zaciągnięty na wkład własny na realizację zad. finans. w co najmniej 60% ze śr.o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 w części odpowiad. wydatków na wkład krajowy finansowany tymi zobowiązaniami realizacja zadania 1.,„Przebudowa dróg gminnych -Parkowa i Szkolna” - dofinansow. 63,63%	1.012.382,54	-	-	12.382,54	50.000,-	50.000,-	300.000,-
	Łączna kwota przypadających na rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobow. o których mowa w art. 243 ustawy (poz.WPF 5.1.1), w tym:	-	-	1.103.415,01	4.315.044,54	50.000,-	50.000,-	300.000,-
	kwota wyłącz. na dany rok art.243 ust 3 (poz.WPF 5.1.1.1), z tego:	-	0,00	1.103.415,01	4.302.662,-	-	-	-
	wkład własny art.243 ust. 3 a ust. o fin. publ. (poz.WPF 5.1.1.2)	1.012.382,54	-	-	12.382,54	50.000,-	50.000,-	300.000,-
V.	Ogółem spłaty zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek (poz. I – IV)	15.201.268,49	1.033.374,16	1.826.220,30	5.690.674,03	1.241.000,-	800.000,-	960.000,-

a) c.d tabeli Nr 3 - Rozchody w latach 2023 – 2027 z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia.

L.p	Nazwa zadania	Lata spłaty				
		2023	2024	2025	2026	2027
IV.	Kredyt zaciągnięty na wkład własny na realizację zadania finans.w co najmniej 60% ze śr.o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 w części odpowiad. wydatków. na wkład krajowy finansowany tymi zobowiązaniami realizacja zadania „Przebudowa dróg gminnych - ul. Parkowa i Szkolna”- dofinansow. 63,63%	300.000,-	300.000,-	-	-	-
	Łączna kwota przypadających na rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobow. o których mowa w art. 243 ustawy(poz.WPF 5.1.1),w tym:	300.000,-	300.000,-			
	kwota wyłąc. na dany rok art. 243 ust 3 (poz.WPF 5.1.1.1), z tego:	-	-	-	-	-
	wkład własny art.243 ust.3a ust. o fin. publ. (poz.WPF 5.1.1.2)	300.000,-	300.000,-	-	-	-
V.	Ogółem spłaty zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek (poz. I – IV)	710.000,-	760.000,-	660.000	760.000	760.000

* w pozycji 5 tabeli wykazany został kredyt w wysokości 1.012.382,54 zł w roku 2018 na zadanie pn. „Przebudowa dróg gminnych – ulica Parkowa i Szkolna”. Na realizację powyższego zadania gmina Gaworzyce ma podpisaną umowę o przyznaniu pomocy Nr 00080-65151-UM0100054/16 z dnia 30 września 2016 roku z Samorządem Województwa Dolnośląskiego, z której to wynika iż środki finansowe przyznane na realizację w/w zadania wynoszą 63,63 % poniesionych kosztów.

W świetle art. 243 ust. 3a gmina skorzystała z ustawowych wyłączeń, które w poszczególnych latach przedstawiają się następująco:

- 2019 r ustawowe wyłączenia to kwota 12.382,54 zł,
- 2020 r ustawowe wyłączenia to kwota 50.000,00 zł,
- 2021 r ustawowe wyłączenia to kwota 50.000,00 zł,
- 2022 r ustawowe wyłączenia to kwota 300.000,00 zł,
- 2023 r ustawowe wyłączenia to kwota 300.000,00 zł,
- 2024 r ustawowe wyłączenia to kwota 300.000,00 zł.

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

Kwota długu przedstawiona w tabeli jest wynikiem działania:

Dług z poprzedniego roku + przychody pochodzące z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek - rozchody uwzględniające spłatę zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek .

Określenie	Dług BO w danym roku	Przychody	Rozchody	Dług na koniec danego roku
2017	4.285.334,-	5.071.699,95	1.033.374,16	8.323.659,79
2018	8.323.659,79	5.844.234,54	1.826.220,30	12.341.674,03
2019	12.341.674,03	-	5.690.674,03	6.651.000,00
2020	6.651.000,00	-	1.241.000,00	5.410.000,00
2021	5.410.000,00	-	800.000,00	4.610.000,00
2022	4.610.000,00	-	960.000,00	3.650.000,00
2023	3.650.000,00	-	710.000,00	2.940.000,00
2024	2.940.000,00	-	760.000,00	2.180.000,00
2025	2.180.000,00	-	660.000,00	1.520.000,00
2026	1.520.000,00	-	760.000,00	760.000,00
2027	760.000,00	-	760.000,00	-

Wskaźnik spłaty zobowiązań

W całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową wskaźnik spłaty zobowiązań jest spełniony, czyli zachowane są relacje określone w poz. 9 i 7 oraz 9.7.1 wieloletniej prognozy finansowej.

Zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r .poz. 1870 ze zm.), 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 WFOŚiGW na realizację zadania pn.” Nowy system gospodarki odpadami na terenie Związku Gmin Zagłębia Miedziowego – budowa infrastruktury odpadów.”

Zobowiązania Związku występują w latach 2013- 2033.

Przypadające na Gminę Gaworzyce zobowiązania ujęte w załączniku Nr 1 dotyczą lat 2014 – 2033 i wynoszą ogółem 160.250,97 zł, w tym:

- raty kapitałowe - 125.657,00 zł
- odsetki - 34.593,97 zł.

Zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, przypadające do spłaty w danym roku budżetowym podlegające doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2016 r. poz.1870 ze zm.) wykazano w pozycji 9.3 Wieloletniej Prognozy Finansowej – Załącznik Nr 1.

Gmina Gaworzyce zachowuje relacje określone w art.242-244 ustawy o finansach publicznych.