

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2018 – 2033 przyjęto poszczególne wartości w zakresie dochodów i wydatków na podstawie przewidywanego wykonania w 2017, przyjmując w poszczególnych latach wzrosty wartości, opierając się na przewidywanym wykonaniu w 2017 roku. 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 2017 r, poz.2077, Dz. U. z 2018, poz.62). 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.

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 gospodarce odpadami dla Związku Gmin Zagłębia Miedziowego w Polkowicach, zgodnie z art.244 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r poz.2077, Dz. U. z 2018, poz.62) jest zobowiązana do wykazania zobowiązań związku, którego jest członkiem.

Załącznik Nr 1 WPF – zawiera oszacowane wartości w latach 2018 – 2033, które zostały przyjęte przy uwzględnieniu planowanego wykonania w 2017 roku.

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

I. W zakresie „Dochodów” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2018 – 2028:

- 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 2018 roku przyjęto dochody majątkowe w wysokości 6.499.562,98 zł, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku w wysokości 140.000,00 zł,
- b) z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 6.359.562,98 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” - 1.465.439,00 zł.
- środki finansowe z rozliczenia dotacji realizacji zadania „Budowa Przedszkola w Gaworzycach” nr RPDS 07.01.01.-02.0042.16-00 z 13.02.2017 (aneks RPDS 07.01.01-02.0042.16-01, aneks RPDS 07.01.01-02.0042/16-02, aneks RPDS 07.01.01-02.0042/16-03) w wysokości 833.871,08 zł oraz dodatkowa kwota w wysokości **938.320,90 zł**, która decyzją Zarządu Województwa Dolnośląskiego z dnia 27.02.2018 roku została przyznana gminie do rozdysponowania w ramach Poddziałania 7.1.1 w priorytecie 7 RPO WD 2014-2020 pn. „Budowa przedszkola w Gaworzycach”
- środki finansowe z rozliczenia dotacji zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach” (środki unijne) – w kwocie 1.214.020,00 zł wg. umowy Nr 000021-65150-UMO100052/16 z dnia 08.08.2017 roku z Samorządem Województwa Dolnośląskiego.
- dotacja celowa otrzymana z Powiatu dla m. Kurów Wlk. W wysokości 1.100,00 zł (XVIII edycja konkursu na najlepszą inicjatywę społeczną służącą podniesieniu estetyki wsi).
- dotacja z budżetu Województwa Dolnośląskiego na finansowanie ochrony, rekultywacji i poprawy jakości gruntów rolnych w wysokości 1.417.500,00 zł (w tym: na realizację zadania pn. „Kozłice X – drogi dojazdowe do gruntów rolnych niezrealizowane na terenie, obrębu/wsi objętego PROW” w wysokości 1.249.500,00 zł - wartość kosztorysowa przed przetargiem oraz „Gostyń – droga dojazdowa do gruntów rolnych” w wysokości 168.000,00 zł - wartość kosztorysowa przed przetargiem),
- promesa z Budżetu Państwa na usuwanie skutków klęsk żywiołowych w wysokości 323.340,00 zł z przeznaczeniem na dofinansowanie zadań pn. „Przebudowa drogi ul. Szkolna w Gaworzycach w km 0+000-0+200 (dz.1011) – intensywne opady deszczu i gradu, czerwiec 2017 oraz zadania pn. „Odbudowa rowu ziemnego w obrębie Gostyń w km 0+000-0+650 (dz.123) - intensywne opady deszczu i gradu, czerwiec 2017,
- dotacja celowa z budżetu państwa przeznaczona na dofinansowanie zadań wynikających z programu „SENIOR +” w wysokości 150.000,00 zł,
- planowana kwota dotacji z WFOŚiGW na kontynuację zadania „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzycy etap III” w wysokości 15.972,00 zł.

2) w roku 2019 przyjęto dochody majątkowe w wysokości 985.979,00 zł, w tym:

- a) ze sprzedaży majątku w wysokości 200.000,00 zł.
 - b) tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości 785.979,00 zł, w tym:
 - środki finansowe w kwocie 785.979,00 zł z rozliczenia II transzy na zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w Wierzchowicach”
- W latach 2020 – 2033 wykazano dochody majątkowe ze sprzedaży majątku.

II. W zakresie „Wydatków” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2018 – 2028:

- 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:

1) Rok 2018 – łączne nakłady finansowe objęte limitem wynoszą: 5.481.142,76 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 2017 r, poz.2077, Dz. U. z 2018, poz.62), to:

1. Przebudowa dróg gminnych ulica Parkowa – limit na 2018 wynosi 927.313,88 zł. Źródła finansowania:

- a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE 526.844,00 zł,
- b. pożyczka – kredyt (wkład własny) - 400.469,88 zł.

2. Przebudowa dróg gminnych – ul. Szkolna. Limit na 2018 rok wynosi 1.572.568,65 zł. Źródło finansowania :

- a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 938.595,00 zł
- b. pożyczka – kredyt (wkład własny 633.358,65 zł) + 615,00 (środki własne).

3 . Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach”. Limit wynosi 2.893.600,00 zł, źródła finansowania:

- a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 1.214.020,00 zł,
- b. pożyczka – kredyt długoterminowy – 1.467.347,50 zł +212.232,50 (środki własne).

- wydatki majątkowe na zadania pozostałe 79.908,00 zł, to:

1. Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce – etap III, limit na 2018 rok wynosi 79.908,00 zł, źródła finansowania:

- a. środki funduszu sołeckiego 22.000,00 zł (w tym: Gaworzyce 8.000,00, Korytów 7.000,00, Śrem 7.000,00),
- b. środki własne budżetu 10.000,00 zł,
- c. dotacja z WFOŚiGW 15.972,00 zł,
- d. pożyczka z WFOŚiGW 31.936,00 zł.

Nowe wydatki inwestycyjne – jednoroczne wynoszą 2.723.980,26 zł.

2) Rok 2019 – łączne nakłady finansowe objęte limitem wynoszą: 2.313.985,80 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 2017 r, poz. 2077, Dz. U. z 2018, poz.62), to:

1. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach”. Limit wynosi 2.313.985,80 zł, źródła finansowania:

- a. pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 785.979,00 zł,
- b. pożyczka – kredyt długoterminowy– 828.006,80 zł +700.000,00 zł (środki własne)

Nowe wydatki inwestycyjne – jednoroczne wynoszą 424.076,81 zł.

W latach 2020 - 2033 ujęto wydatki inwestycyjne nie objęte limitem.

Wynik budżetu.

1. W roku 2018 występuje deficyt w wysokości 621.552,49, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów.

2. Od 2019 do 2028 roku występuje nadwyżka, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Przychody.

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

| Lp. | Treść | Rok 2018 | Rok 2019 |
|-----|---|---------------------|---------------------|
| 1. | Przychody z <u>zaciągniętych</u> pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej: 1. Przebudowa dróg gminnych – ul. Parkowa i Szkolna | 1.465.439,00 | |
| | Przychody z <u>planowanych</u> do zaciągnięcia pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej: 1. Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w Wierzchowicach (planowane) | 1.214.020,00 | 785.979,00 |
| | Ogółem pozycja 1 | 2.679.459,00 | 785.979,00 |
| 2. | Przychody z <u>zaciągniętych</u> pożyczek i kredytów na rynku krajowym (wkład własny na realizację zadań): 1. Przebudowa dróg gminnych - ul. Parkowa i Szkolna | 1.033.828,53 | |
| | Przychody z <u>planowanych</u> do zaciągnięcia pożyczek i kredytów na rynku krajowym (wkład własny na realizację zadań): 2. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach | 1.467.347,50 | 828.006,80 |
| | 3. Pożyczka z WFOŚiGW - Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce – etap III | 31.936,00 | |
| | Ogółem poz.3 | 2.533.112,03 | 828.006,80 |
| | Ogółem pozycje 1, 2, 3 | 5.212.571,03 | 1.613.985,80 |

Wyjaśnienie do:

1. „Uporządkowanie gospodarki wodno- ściekowej w Wierzchowicach” – przyjęte wartości są wartościami kosztorysowymi, na podstawie umowy Nr 000021-65150-UM0100052/16 z dnia 08.08.2017 roku w sprawie pomocy finansowej udzielonej ze środków UE.
2. 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 1.465.439,00 zł, co stanowi 63,63 % poniesionych kosztów realizacji zadania. Zadanie będzie realizowane w dwóch etapach i rozliczane w dwóch transzach (obydwie transze będą rozliczone w 2018 roku).

Rozchody - Spłatę zaciągniętych kredytów od 2018 do 2027 roku przedstawia tabela Nr 2.

| Lp | Nazwa zadania | Kwota poz.do spłaty | Lata spłaty 2018 | Lata spłaty 2019 | Lata spłaty 2020 | Lata spłaty 2021 | Lata spłaty 2022 | Lata spłaty 2023 | Lata spłaty 2024 | Lata spłaty 2025 | Lata spłaty 2026 | Lata spłaty 2027 |
|-----|---|----------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| I. | Spłata zaciągniętych pożyczek i kredytów - WFOŚiGW | | | | | | | | | | | |
| | Budowa sieci sanitarnej i systemu wodociągowego Dalków-Gostyń – etap sanit. wraz z przyłączami w m. Dzików, zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną, przebudowa SUW Klobuczyn | 971.000,- | 300.000 | 300.000 | 371.000 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanit. wraz z przyłączami w m. Dzików, przebudowa SUW Klobuczyn | 1.080.000 | 360.000 | 360.000 | 360.000 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejsc. Dalków – II etap | 1.000.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | 200.000 | - | - | - | - | - |
| | Instalacja lamp solarnych teren gm. Gaworzyce II etap | 26.800,- | 26.800,- | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem WFOŚiGW (poz.I) | 3.077.800 | 886.800 | 860.000 | 931.000 | 200.000 | 200.000 | - | - | - | - | - |
| II. | Bank komercyjny | | | | | | | | | | | |
| | Kredyt długoterminowy z przeznaczeniem : a) sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Budowa skateparku w m. Gaworzyce | 740.000 | 120.000 | 120.000 | 60.000 | 240.000 | 200.000 | - | - | - | - | - |
| | Kredyt długoterminowy - wkład własny „Budowa przedszkola w Gaworzycach” | 200.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | 50.000 | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem bank komercyjny | 4.071.591 | 170.000 | 181.591 | 160.000 | 450.000 | 360.000 | 410.000 | 460.000 | 560.000 | 660.000 | 660.000 |
| | BPS O/Legnica – kredyty na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE; „Budowa przedszkola w Gaworzycach” | 832.823,54 | 832.823,54 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem kredyt BPS | 832.823,54 | 832.823,54 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | BGK – kredyty na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE; Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna | 1.465.439 | 1.465.439 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | BGK - kredyt długoterminowy zaciągnięty na wkład własny realizacja zadań: Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna | 1.033.828,53 | - | - | - | 133.828,53 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | - | - | - |
| | Ogółem kredyt BGK | 2.499.267,53 | 1.465.439 | - | - | 133.828,53 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | - | - | - |
| | Razem bank komercyjny+BPS+BGK (poz.II) | 7.403.682,07 | 2.468.262,54 | 181.591 | 160.000 | 583.828,53 | 660.000 | 710.000 | 760.000 | 560.000 | 660.000 | 660.000 |
| | Ogółem spł. zaciągniętych zobowiązań | 10.481.482,07 | 3.355.062,54 | 1.041.591 | 1.091.000 | 783.828,53 | 860.000 | 710.000 | 760.000 | 560.000 | 660.000 | 660.000 |

Tabela Nr 3: Rozchody w latach 2018 – 2028 z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia

| L.p | Nazwa zadania | Kwota poz. do spłaty | Lata spłaty 2018 | Lata spłaty 2019 | Lata spłaty 2020 | Lata spłaty 2021 | Lata spłaty 2022 | Lata spłaty 2023 | Lata spłaty 2024 | Lata spłaty 2025 | Lata spłaty 2026 | Lata spłaty 2027 | Lata spłaty 2028 |
|------|---|----------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| III. | BGK – pożyczki i kredyty na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków UE: Uporzędkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Wierzechowicach | 1.999.999 | 1.214.020 | 785.979 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem pożyczki BGK (poz.III) | 1.999.999 | 1.214.020 | 785.979 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Kredyt długoterminowy zaciągnięty na wkład własny realizacja zadań: Uporzędkowanie gospodarki wodno – ściekowej w Wierzechowicach | 2.295.354,30 | - | - | - | 295.354,30 | 200.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 |
| | Ogółem kredyt długoterminowy (poz.IV) | 2.295.354,30 | - | - | - | 295.354,30 | 200.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 |
| V. | WFOSiGW – pożyczki i kredyty na realizację zadania „Instalacja lamp solarnych na terenie gm. Gaworzyce – etap III” | 31.936,00 | 21.936,00 | 10.000,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem WFOSiGW (poz. V) (Tabela Nr 2, 3) 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: | 31.936,00 | 21.936,00 | 10.000,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | kwota wyłąc. na dany rok art.243 ust 3 (poz.WPF 5.1.1.1), | - | 3.512.282,54 | 785.979 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ogółem spłaty zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek (poz.I-V) | 14.808.771,37 | 4.591.018,54 | 1.837.570 | 1.091.000 | 1.079.182,83 | 1.060.000 | 1.010.000 | 1.060.000 | 860.000 | 960.000 | 960.000 | 300.000 |

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 |
|-------------------|-----------------------------|------------------|-----------------|-----------------------------------|
| 2018 | 7.982.214,54 | 5.212.571,03 | 4.591.018,54 | 8.603.767,03 |
| 2019 | 8.603.767,03 | 1.613.985,80 | 1.837.570,00 | 8.380.182,83 |
| 2020 | 8.380.182,83 | - | 1.091.000,00 | 7.289.182,83 |
| 2021 | 7.289.182,83 | - | 1.079.182,83 | 6.210.000,00 |
| 2022 | 6.210.000,00 | - | 1.060.000,00 | 5.150.000,00 |
| 2023 | 5.150.000,00 | - | 1.010.000,00 | 4.140.000,00 |
| 2024 | 4.140.000,00 | - | 1.060.000,00 | 3.080.000,00 |
| 2025 | 3.080.000,00 | - | 860.000,00 | 2.220.000,00 |
| 2026 | 2.220.000,00 | - | 960.000,00 | 1.260.000,00 |
| 2027 | 1.260.000,00 | - | 960.000,00 | 300.000,00 |
| 2028 | 300.000,00 | - | 300.000,00 | 0,00 |

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 2017 r .poz. 2077, Dz. U. z 2018, poz.62), 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 2015 – 2033 i wynoszą ogółem 150.316,59 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 2017 r. poz.2077, Dz. U. z 2018, poz.62) wykazano w pozycji 9.3 Wieloletniej Prognozy Finansowej – Załącznik Nr 1.

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