

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Gaworzyce

Uwagi ogólne:

Opracowując wieloletnią prognozę finansową na lata 2019 – 2033 przyjęto poszczególne wartości w zakresie dochodów i wydatków na podstawie przewidywanego wykonania w 2018, przyjmując w poszczególnych latach wzrosty wartości, opierając się na przewidywanym wykonaniu w 2018 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 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.

Rozchody zostały zaplanowane jako:

a) spłaty rat kredytów i pożyczek wynikających z podpisanych umów,

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 2017 r poz.2077 ze zm.) jest zobowiązana do wykazania zobowiązań związku, którego jest członkiem.

Załącznik Nr 1 WPF – zawiera oszacowane wartości w latach 2019 – 2033, które zostały przyjęte przy uwzględnieniu planowanego wykonania w 2018 roku.

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

I. W zakresie „Dochodów” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2019 – 2026:

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 roku 2019 przyjęto dochody majątkowe w wysokości **5.261.048,37 zł**, w tym:

a) ze sprzedaży majątku w wysokości **113.500,00 zł**.

b) tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w wysokości **5.147.548,37 zł**, w tym:

- środki finansowe w kwocie 1.999.999,00 zł na zadanie „Uporządkowanie gospodarki wodno - ściekowej w Wierzchowicach”,
- środki finansowe w wysokości 938.323,37 zł w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich – zadanie pn. „Przebudowa dróg gminnych – ulica Szkolna w Gaworzycach”.
- dotacja celowa otrzymana z powiatu z przeznaczeniem na dofinansowanie zakupu samochodu pożarniczego dla jednostki OSP Gaworzyce w wysokości 30.000,00 zł,

- dotacje z budżetu Województwa Dolnośląskiego na finansowanie ochrony, rekultywacji i poprawy jakości gruntów rolnych udzielone na zadania: „Przebudowa drogi w m. Gostyń...” w wysokości 121.800,00 zł oraz „Kozłice XI –droga dojazdowa do gruntów rolnych...” w wysokości 850.000,00 zł,
- promesa z Budżetu Państwa na usuwanie skutków klęsk żywiołowych z przeznaczeniem na zadania: „Przebudowa drogi w m. Gostyń...” w wysokości 303.200,00 zł i „Przebudowa drogi w Dalkowie...” w wysokości 904.226,00 zł.

W latach 2020 – 2033 wykazano dochody majątkowe ze sprzedaży majątku.

II. W zakresie „Wydatków” przyjęto wartości uwzględniając w latach 2019 – 2033:

- 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,
- 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 2019** – łączne nakłady finansowe objęte limitem wynoszą: 5.092.004,50 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 ze zm.), to:

1. „Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach cz.1,2,3”. Limit wynosi 4.415.923,10 zł, źródła finansowania:

- pożyczka na wyprzedzające finansowanie zadania realizowanego z udziałem środków UE – 1.999.999,00 zł,
- pożyczka – kredyt długoterminowy (wkład własny) – 2.388.424,10 zł + środki własne 27.500,00 zł = 2.415.924,10 zł.

- wydatki majątkowe na zadania pozostałe w kwocie 676.081,40 zł, to:

1. „Zapewnienie dostawy wody dla mieszkańców miejscowości Korytów, Grabik i Śrem poprzez budowę sieci wodociągowej”, limit wynosi – 377.456,25 zł - źródła finansowania:

- środki własne – 70.581,25 zł
- pożyczka z WFOŚiGW – 306.875,00 zł.

2. „Instalacja lamp solarnych na terenie gminy Gaworzyce IV etap „- limit na 2019 rok wynosi 30.000,00 zł, źródła finansowania:

- środki funduszu sołeckiego 17.700,00 zł (w tym: Gaworzyce 8.000,00, Wierzchowice - 5.000,00, Śrem - 4.700,00),
- środki własne budżetu 12.300,00 zł.

3. „Przebudowa Sali wiejskiej w Kłobuczynie” (wkład własny) – 247.625,15 zł,

4. „Przebudowa Młynu w Gaworzycach” – 21.000,00 zł.

Nowe wydatki inwestycyjne – jednoroczne wynoszą 2.935.293,00 zł.

W latach 2022-2033 ujęto wydatki inwestycyjne nie objęte limitem.

Wynik budżetu.

- W roku 2019 występuje deficyt w wysokości 890.645,67 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów.
- W roku 2020 występuje deficyt w wysokości 136.500,00 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych pożyczek i kredytów.
- Od roku 2021-2028 występuje nadwyżka, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Przychody.

W WPF-ie występują przychody, w tym:

a) w roku 2019 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 192.000,00 zł, które zasilą wydatki realizowane w 2019 roku,

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

Lp.	Treść	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021
1.	Przychody z <u>zaciągniętych</u> pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej: 1. Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach	1.999.999,00		
	Ogółem pozycja 1	1.999.999,00	-	-
2.	Przychody z <u>zaciągniętych</u> pożyczek i kredytów na rynku krajowym (wkład własny na realizację zadań): 1. „ Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach ” Przychody z <u>planowanych do zaciągnięcia</u> pożyczek i kredytów na rynku krajowym (wkład własny na realizację zadań): 2. „ Pożyczka z WFOŚiGW – Zapewnienie dostawy wody dla mieszkańców miejscowości Korytów, Grabik i Śrem poprzez budowę sieci wodociągowej. ”	2.388.424,10 306.875,00	1.227.500,00	920.625,00
	Ogółem poz.2	2.695.299,10	1.227.500,00	920.625,00
	Ogółem pozycje 1, 2	4.695.298,10	1.227.500,00	920.625,00

Wyjaśnienie do:

1. „**Uporządkowanie gospodarki wodno-ściekowej w Wierzchowicach**” – przyjęte wartości są po przeprowadzonym przetargu i wyłonieniu wykonawcy na część 1,2,3 zadania (realizacja lata 2015-2019). **Ogółem planowane dofinansowanie do inwestycji wynosi 1.999.999,00** zgodnie z umową Nr 000021-65150-UM0100052/16 z dnia 08.08.2017 roku w sprawie pomocy finansowej udzielonej ze środków UE i będzie rozliczone w 2019 roku. Planowane przychody w związku z realizacją tego zadania będą zrealizowane w 2019 roku.

2. „**Zapewnienie dostawy wody dla mieszkańców miejscowości Korytów, Grabik i Śrem poprzez budowę sieci wodociągowej**”. Gmina złożyła wniosek do Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu o udzielenie pomocy finansowej na dofinansowanie w/w zadania. Szacunkowa wartość będzie wynosiła 3.435.185,93 zł.

Na realizację powyższego zadania Gmina planuje zaciągnąć pożyczkę z WFOŚiGW w wysokości 2.455.000,00 zł, natomiast wkład własny to kwota 980.185,93 zł, finansowanie i realizacja rozłożone na lata 2019-2021.

Rok 2019 – wartość zadania ogółem 377.456,25 zł w tym środki własne 70.581,25 zł, pożyczka 306.875,00 zł.

Rok 2020 – wartość zadania ogółem 1.717.592,97 zł w tym środki własne 490.092,97 zł, pożyczka 1.227.500,00.

Rok 2021 – wartość zadania ogółem 1.340.136,71 zł w tym środki własne 419.511,71 zł, pożyczka 920.625,00 zł.

Splata pożyczki planowana jest na lata 2022-2026, wysokość rat będzie wynosiła 40.916,67 zł miesięcznie z tego ostatnia rat płatna 16.12.2026 r. w wysokości 40.916,47 zł.

Rozchody - Spłatę zaciągniętych kredytów od 2019 do 2028 roku przedstawia tabela Nr 2.

L.p	Nazwa zadania	Kwota poz.do spłaty	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
I.	Spłata zaciągniętych pożyczek i i kredytów - WFOŚiGW											
	Budowa sieci sanitarnej i systemu wodociągowego Dalków-Gostyń – I etap	671.000,-	300.000	371.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanit. wraz z przyłączami w m. Dzików, zakup ciągnika wraz z beczką asenizacyjną, przebudowa SUW Kłobuczyn	720.000	360.000	360.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej dla miejsc. Dalków – II etap	800.000	200.000	200.000	200.000	200.000	-	-	-	-	-	-
	Instalacja lamp solarnych teren gm. Gaworzyce III etap	21.900	21.900	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ogółem WFOŚiGW	2.212.900	881.900	931.000	200.000	200.000	-	-	-	-	-	-
II.	Bank komercyjny											
	Kredyt długoterminowy z przeznaczeniem : a) sfinansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	620.000	120.000	60.000	240.000	200.000	-	-	-	-	-	-
	Budowa skateparku w m. Gaworzyce	150.000	50.000	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-	-
	Kredyt długoterminowy - wkład własny „Budowa przedszkola w Gaworzycach”	3.131.591	11.591	50.000,-	160.000,-	160.000,-	410.000	460.000	560.000	660.000	660.000	660.000
	Ogółem bank komercyjny	3.901.591,00	181.591	160.000	450.000	360.000	410.000	460.000	560.000	660.000	660.000	660.000

III.	BGK, BPS – kredyt na wyprowadzające finansowanie zadań realiz. z udziałem środków UE:	933.162,43	933.162,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna	1.999.999	1.999.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Uporządkowanie gospodarki wodno -ściekowej w Wierzchowicach	2.933.161,43	2.933.161,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ogółem BGK, BPS kredyt na wyprowadzające finansowanie zadań realiz. z udziałem środków UE	1.030.036,10	-	-	130.036,10	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
	BGK, BPS - kredyt długoterminowy zaciągnięty na wkład własny realizacja zadań:	2.388.424,10	-	-	288.424,10	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
	Przebudowa dróg gminnych ul. Parkowa i Szkolna	3.418.460,20	-	-	418.460,20	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
	Uporządkowanie gospodarki wodno -ściekowej w Wierzchowicach	6.351.621,63	2.933.161,43	-	418.460,20	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
	Ogółem BGK, BPS kredyt długoterminowy zaciągnięty na wkład własny real. zadań	12.466.112,63	3.996.652,43	1.091.000	1.068.460,20	1.160.000	1.010.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000	1.060.000
	Ogółem kredyt (poz. III)																			
	Ogółem spl. zaciągniętych zobowiązań																			

Tabela Nr 3: Rozchody w latach 2019 – 2026 z tytułu pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia

L.p	Nazwa zadania	Kwota poz. do spłaty	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
IV.	WFOŚiGW –pożyczki i kredyty na realizację zadania Zapewnienie dostawy wody dla mieszkańców miejscowości Korytów, Grabik i Śrem poprzez budowę sieci wodociągowej	2.455.000,00	-	-	-	491.000,04	491.000,04	491.000,04	491.000,04	490.999,84		
	Ogółem WFOŚiGW (poz. IV)	2.455.000,00	-	-	-	491.000,04	491.000,04	491.000,04	491.000,04	490.999,84		
	(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:	-	2.933.161,43	-	-	-	-	-	-	-		
	kwota wyłąc. na dany rok art.243 ust 3 (poz.WPF 5.1.1.1),		2.933.161,43	-	-	-	-	-	-	-		
	Ogółem spłaty zaciągniętych i planowanych kredytów i pożyczek (poz.I-IV)	14.921.112,63	3.996.652,43	1.091.000	1.068.460,20	1.651.000,04	1.501.000,04	1.551.000,04	1.351.000,04	1.450.999,84	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
2019	8.077.689,53	4.695.298,10	3.996.652,43	8.776.335,20
2020	8.776.335,20	1.227.500,00	1.091.000,00	8.912.835,20
2021	8.912.835,20	920.625,00	1.068.460,20	8.765.000,00
2022	8.765.000,00	-	1.651.000,04	7.113.999,96
2023	7.113.999,96	-	1.501.000,04	5.612.999,92
2024	5.612.999,92	-	1.551.000,04	4.061.999,88
2025	4.061.999,88	-	1.351.000,04	2.710.999,84
2026	2.710.999,84	-	1.450.999,84	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), 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 2016 – 2033 i wynoszą ogółem 140.790,26 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) wykazano w pozycji 9.3 Wieloletniej Prognozy Finansowej – Załącznik Nr 1.

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