

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozy Finansowej

I. Uwagi ogólne

Przy opracowywaniu WPF uwzględniono przede wszystkim posiadaną wiedzę o:

- zawartych umowach kredytowych, harmonogramach spłat,
- realizowanych przedsięwzięciach, programach, projektach i zadaniach,
- udzielonych poręczeniach.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oława posłużono się także założeniami makroekonomicznymi w horyzoncie do 2014 r. zatwierdzonymi przez Radę Ministrów.

W odniesieniu do lat 2015-2031 przyjęto, że średnie realne tempo wzrostu PKB będzie przedstawiać się następująco:

- 2015 – 2020 – wzrost PKB 103,4 %
- 2021 – 2030 – wzrost PKB 103,0 %
- 2031 – wzrost PKB 102,7 %.

Ponadto przyjęto średnio w 2011 r. wzrost o 1,12 % potencjalnych dochodów i wydatków. W 2012 r. założono spadek dochodów majątkowych o 3,17% przy jednoczesnym wzroście dochodów bieżących. W 2013 r. planuje się także spadek dochodów ogółem o 2,03 %. Natomiast począwszy od 2014 r. – przyjęto stałe wielkości planowanych dochodów ze względu na trudności w ich oszacowaniu.

II. **Prognozowane dochody** – w 2011 r. prognozuje się uzyskać dochody w wys. 47.700.000 zł, a w tym: majątkowe w wys. 13.380.000 zł i bieżące w wys. 34.320.000 zł. Uzasadnienie przyjęcia tych wielkości przedstawiono w załączniku do projektu uchwały budżetowej na 2011 r. W roku 2012 planuje się natomiast zmniejszenie dochodów majątkowych o 3,71%, w związku z planowaną mniejszą kwotą dotacji na zadania inwestycyjne. W 2012 r. planuje się jednak wzrost dochodów bieżących w stosunku do 2011 r. – aż o 5,45% w związku ze złożonymi, bądź planowanymi do złożenia wnioskami na dofinansowanie wydatków bieżących (głównie remontów). W roku 2013 – kwota prognozowanych dochodów wynosi 45.000.000 zł, natomiast na kolejne lata przyjęto stałe wielkości – w związku z trudnością ich oszacowania.

	2011	2012	2013	2014
Dochody ogółem	49.400.000	48.505.536	45.000.000	44.000.000
Dochody majątkowe	15.080.000	12.314.777	8.178.283	7.177.568
Dochody bieżące	34.320.000	36.190.759	36.821.717	36.827.432
Prognozowany wzrost lub spadek w stosunku do roku poprzedniego.	118 %	98,19%	92,77%	97,78%

1. Prognozowane **dochody majątkowe**, w tym:

1) Dochody ze sprzedaży majątku

Kwoty planowanych dochodów w poszczególnych latach ujęte w WPF wynikają z dokonanych analiz w zakresie cen obowiązujących na rynku nieruchomości oraz posiadanej wiedzy o zasobie Gminy. Ostatnie dane o majątku gminy wskazują na to, że stan gruntów stanowiących własność Gminy Oława wynosi 806,0476 ha o wartości 330.851.169,50 zł, a w tym:

- grunty zabudowane i przeznaczone pod zabudowę o pow. 47,9308 ha, o wartości 102.078.800,00 zł ,
- grunty rolne o pow. 146,8084 o wartości 1.358.797,50 zł
- grunty pod drogami o pow. 511,3084ha , o wartości 227.413.572,00 zł .

Ponadto trwają bardzo zaawansowane negocjacje z potencjalnymi inwestorami. Proces ten jest b. długi, ale prawdopodobnie przyniesie wymierne efekty (zarówno jeszcze w b. roku jak i w latach następnych).

2) Pozostałe dochody majątkowe

Na pozostałe dochody majątkowe ujęte w WPF składają się dotacje oraz środki na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych pozyskane z innych źródeł.

W roku 2011 – zgodnie z zawartymi umowami dotacji i porozumieniami – dochody z tego tytułu wyniosą 6.285.000 zł. Planuje się także uzyskać dotację w kwocie 1.700.000 zł z budżetu państwa na budowę sieci wodociągowej z SUW w Bystrzycy. Daje to łącznie kwotę 7.985.000 zł dotacji.

W roku 2012 – zgodnie z zawartą umową z WFOŚiGW na dofinansowanie zadania „Sieć kanalizacji sanitarnej w m. Godzikowice wraz z włączeniem do kanalizacji miejskiej w Oławie” planuje się dochody w wys. 1.200.000 zł. W 2012 roku – na budowę sieci wodociągowej z SUW w Bystrzycy - planuje się także uzyskać dotację w wys. 2.572.320 zł. Planowana kwota dotacji w 2012 roku wynosi więc 3.772.230 zł.

Natomiast na realizację zadania „Sieć kanalizacji sanitarnej dla m. Ścinawa, Ścinawa Polska wraz z tranzytami do kanalizacji miejskiej w Oławie” – w 2013 roku - 1.500.000 zł i w 2014 roku – 1.000.000 zł.

W latach 2015-2031 założono wpływ dochodów z tytułu dotacji lub pozyskania środków z innych źródeł na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych - średnio w granicach 1.000.000 zł.

2. Prognozowane **dochody bieżące**, a w tym:

3. Dochody własne – to głównie wpływ z podatków i opłat lokalnych, które stanowią główne źródło dochodów bieżących Gminy Oława. Analiza realizacji dochodów w latach 2007 -2009 oraz realizacja za 10 m-cy b. roku wskazuje na średni ich wzrost o 1,76 %. W prognozie posłużono się także rejestrami przypisów i odpisów, rejestrami wymiarowymi. Przy prognozowaniu uwzględniono także rejestry ulg i zwolnień.

1) Dochody z tyt. udziału Gminy w podatku od osób fizycznych (PIT) i podatku od osób prawnych (CIT)

Wielkość dochodów z podatku od osób fizycznych uzależniona jest od procentowej wielkości udziału, ustalonej na rok budżetowy, planowanej na rok budżetowy kwoty

wpływów z podatków PIT, wskaźnika równego udziałowi należnego za rok poprzedzający rok bazowy podatku dochodowego od osób fizycznych zamieszkałych na terenie Gminy Oława, od ogólnej kwoty należnego podatku w tym samym roku, ustalonego na podstawie złożonych do 30 czerwca roku bazowego zeznań podatkowych o wysokości osiągniętego dochodu oraz rocznego obliczenia podatku dokonanego przez płatników. Natomiast na wielkość dochodów z tyt. udziału w CIT mają wpływ m.in. rozpoczęcie bądź likwidacja działalności gospodarczej przez płatników tego podatku, bądź zakładów, których siedziba mieści się na terenie Gminy Oława. Dlatego też do wyliczenia dochodów z tyt. udziału w podatkach państwowych przyjęto prognozy opracowane przez Ministerstwo Finansów.

- 2) Subwencje – przy prognozowaniu dochodów uwzględniono wykonanie w latach 2007-2009, a także planowane wykonanie w 2010 r., jak również przyjęto prognozy makroekonomiczne.
- 3) Dotacje na zadania własne – przy wyliczaniu wysokości dochodów z tego tytułu uwzględniono przede wszystkim relacje z lat 2007-2009. Planuje się więc wzrost dotacji o ok., 1,05 % z budżetu państwa na dofinansowanie zadań własnych (dotacje na zasiłki stałe, okresowe, na sfinansowanie wydatków bieżących GOPS), jak również uwzględniono złożone wnioski o dofinansowanie remontów obiektów komunalnych i oświatowych. W 2011 roku planuje się otrzymanie dotacji w wys. 500.000 zł na remont świetlicy wiejskiej w Sobocisku. W latach kolejnych (w związku z posiadaną wiedzą o możliwości pozyskania tych środków) planuje się dalszy wpływ dotacji przeznaczonych na remonty kolejnych obiektów gminnych. Istnieje realna możliwość uzyskania dotacji na remont budynku Urzędu Gminy jako obiektu zabytkowego.
- 4) Dotacje na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej zlecone Gminie do realizacji – główny czynnik mający wpływ na prognozowanie wzrostu tych dochodów został oparty na analizach przeprowadzonych przez pracowników GOPS w zakresie wypłacanych świadczeń rodzinnych i z funduszu alimentacyjnego. Wzrost dotacji na wypłatę tych świadczeń planuje się w granicach 1,2 %-wzrost

III. Prognozowane wydatki

	2011	2012	2013	2014
Wydatki ogółem	53.308.892	47.603.928	43.218.392	42.225.992
Wydatki majątkowe	20.358.216	14.635.013	11.150.000	11.050.000
Wydatki bieżące	32.950.676	32.968.915	32.068.392	32.175.992
Prognozowany wzrost lub spadek w stosunku do roku poprzedniego.	121,58%	89,30 %	90,79	97,49 %

1. Prognozowane wydatki majątkowe, a w tym:

- 1) Wydatki na zadania inwestycyjne – przyjęte wartości w WPF wynikają głównie z zawartych umów na ich realizację (inwestycje kontynuowane) oraz z wartości

określonej w kosztorysach inwestorskich (nowe inwestycje planowane do realizacji w latach 2011-2016).

- 2) Wydatki na zakupy inwestycyjne – przyjęte wartości wynikają z wcześniej zawartych zobowiązań (95.000 zł – zakup gruntu w 2006 r. od SKR Godzikowie, zakup działki w Bystrzycy Oł. – 142.000 zł), bądź ze zgłoszonych niezbędnych potrzeb jednostek organizacyjnych Gminy. Przy kalkulacji nakładów niezbędnych do nabycia zakupów inwestycyjnych uwzględniono także obowiązujące ich ceny, jak również potencjalny wzrost cen w latach następnych.
- 3) Dotacje na inwestycje – to głównie dotacje celowe dla samorządowego zakładu budżetowego na realizację inwestycji gminnych w zakresie budowy sieci wodociagowych. Wartości ujęte w załączniku nr 2 do WPF wynikają z wartości kosztorysowej inwestorskiej oraz z priorytetów w zakresie tych inwestycji.

2. Prognozowane wydatki bieżące

- 1) Wynagrodzenia i pochodne – przy prognozowaniu tych wielkości uwzględniono głównie planowane podwyżki w oświacie. W pozostałych przypadkach ujęto wyłącznie przypadające w latach 2011 – 2014 planowane nagrody jubileuszowe oraz potencjalne odprawy emerytalne i rentowe. W latach 2011-2012 nie planuje się mający wpływ dla tych wydatków wzrost zatrudnienia. W latach 2015 -2031, ze względu na trudne do oszacowania wielkości przyjęto średni wzrost o 1,2 %.
- 2) Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy – przy prognozowaniu przyjęto ewentualny wzrost wynagrodzenia organów Gminy związany ze wzrostem liczby mieszkańców Gminy, to jest pow. 15 tys. mieszkańców (inna skala wynagrodzeń wójta, z-cy wójta i skarbnika - określona ustawowo i uzależniona od liczby mieszkańców Gminy). W prognozie ujęto także wzrost stałych kosztów funkcjonowania Urzędu Gminy oraz jednostek organizacyjnych – ze względu na zapowiadane podwyżki w od 2011 r., mające wpływ na stałe koszty utrzymania (energia, woda, gaz i inne media).
- 3) Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji – kwoty ujęte w WPF wynikają z aneksu nr 6 do umowy z WFOŚiGW we Wrocławiu na poręczenie pożyczki dla PWiK Brzeg na dofinansowanie inwestycji pn.: „Budowa sieci kanalizacji w Gminie Oława dla m. Bystrzyca, Janików, Stary Otok, Stary Górnik. Ostatni rok poręczenia przypada na rok 2025.
- 4) Wydatki bieżące na obsługę długu –
 - a. Odsetki od pożyczek - zostały wyliczone w oparciu o zawarte już umowy pożyczek (wys. oprocentowania odsetek ustalona w 5 umowach z WFOŚiGW we Wrocławiu na poziomie 3,5 %) oraz planowane transze w 2011 i 2012 r.
 - b. Odsetki od kredytów – są realnie wyliczone w związku z ustalonymi warunkami w umowach, to jest: umowa kredytu w walucie polskiej z Bankiem Spółdzielczym (wys. oprocentowania – 6,0% - ostatnia rata w wys. 80.000 zł - spłata w marcu 2011 r.); umowa kredytu z Bankiem Spółdzielczym w walucie polskiej (kredyt z 2009 r. – spłata do 2019 r. - oprocentowanie w wys. 8%). Przy wyliczaniu odsetek od 2 kredytów uzyskanych w EURO przyjęto potencjalne kształtowanie się różnic kursowych – w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne w latach 2009-2014 .

- c. Odsetki od obligacji – wysokość odsetek od obligacji wynika również z zawartych umów, to jest:
- obligacje, których ostatnia transza wykupu nastąpi w grudniu 2011 r. (oprocentowanie wynosi 7,3 %)
 - obligacje, których ostatnia transza wykupu nastąpi w maju 2017 r. (oprocentowanie wynosi 6,5%),
 - obligacje, których ostatnia transza wykupu nastąpi w sierpniu 2017 r. (oprocentowanie wynosi 6,9%),
 - obligacje, których ostatnia transza wykupu nastąpi w grudniu 2014 r. (oprocentowanie wynosi 6,62%),
 - obligacje, których ostatnia transza wykupu nastąpi w listopadzie 2018 r. (oprocentowanie wynosi 7,85%),

IV. **Wynik budżetu** – finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

- 2011 r. – planowany jest deficyt w wys. 3.908.892 zł. Zostanie on sfinansowany planowaną pożyczką z WFOŚiGW we Wrocławiu;
- 2012 r. – planuje się uzyskać nadwyżkę w wys. 901.608 zł, która zostanie przeznaczona wyłącznie na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji;
- w latach następnych, to jest 2013-2031 – planuje się wypracowanie nadwyżki niezbędnej do spłat długu.

V. **Prognozowane przychody i rozchody**

1. Prognozowane przychody – wynikają z zawartych pożyczek z WFOŚiGW we Wrocławiu. Poszczególne transze są uruchamiane zgodnie z zawartymi aneksami. W 2011 roku planuje się kwotę 5.840.500 zł na ukończenie budowy kanalizacji w Stanowicach i Marcinkowicach. Natomiast w roku 2012 planowana kwota pożyczki w wys. 880.000 zł jest przeznaczona na dokończenie budowy kanalizacji w Godzinkowicach. W WPF nie uwzględniono ewentualnych wolnych środków wynikających z rozliczeń pożyczek i kredytów z lat ubiegłych – w związku z mało realną możliwością ich wyliczenia.
2. Prognozowane rozchody – wynikają z harmonogramów stanowiących załączniki do zawartych umów pożyczek, kredytów oraz wykupu obligacji. Kwoty ujęte w WPF są, więc znane kwotowo.

VI. **Kwota długu – sposób finansowania spłat oraz wskaźniki zadłużenia**

Kwota długu przedstawiona w WPF wynika z wcześniej zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji, a także planowanych pożyczek w roku 2011 i 2012.

Na dzień 31.12.2010 r. kwota długu wynosić będzie 22.048.371 zł, co stanowi 52,69 % zadłużenia do dochodów ogółem. Natomiast planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – 9,13 %.

W 2011 r. planowana kwota zadłużenia wzrośnie i wynosić będzie 25.957.263 zł, co jednak nie daje przekroczenia ustawowej granicy procentowego zadłużenia określonego w art. 170 starej ustawy o finansach publicznych. W 2011 r. wskaźnik ten wyniesie 52,55%, natomiast wysokość wskaźnika planowanych spłat prognozuje się na poziomie 6,57 %.

Począwszy od roku 2013 – kwota długu sukcesywnie będzie się zmniejszać o planowane rozchody obejmujące spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji. Na sfinansowanie spłat planuje się przeznaczyć nadwyżkę budżetu, która sukcesywnie będzie uzyskiwana już od 2012 r. Zgodnie z założoną prognozą, zostaną spełnione wskaźniki określone w ustawie o finansach publicznych.

	2011	2012	2013	2014
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp	20,06%	20,94%	22,22%	22,26%
Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp.	tak	tak	tak	tak
Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (z art. 169 sufp)	6,57%	6,84%	7,03%	6,92%
Zadłużenie / dochody ogółem (z art. 170 sufp)	52,55%	51,66%	51,72%	48,86%

