

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej

I. Uwagi ogólne

Podstawą przygotowania WPF była analiza głównych źródeł dochodów Gminy Oława w latach 2008 – 2011 z uwzględnieniem prognozy na 2012 r. Przy opracowywaniu WPF uwzględniono także posiadaną wiedzę o zawartych umowach dotacyjnych, umowach kredytowych, harmonogramach spłat, realizowanych przedsięwzięciach, programach, projektach i zadaniach oraz udzielonych poręczeniach.

Do opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oława posłużono się również założeniami makroekonomicznymi zatwierdzonymi przez Radę Ministrów. W 2012 roku oraz w latach 2013-2014 przyjęto następujące szacunki makroekonomiczne:

- realny wzrost PKB o 2,2 %,
- średnioroczny wskaźnik wzrostu cen towarów usług konsumpcyjnych o 2,7%,

W 2013 roku w stosunku do 2012 roku został zwiększony udział gminy we wpływach z podatku PIT (37, 42%), natomiast w przypadku podatku CIT udział pozostał na poziomie z 2012 roku.

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

- 2015 – 2020 – wzrost PKB o 3,4 %
- 2021 – 2030 – wzrost PKB o 3,0 %
- 2031 – wzrost PKB o 2,7 %.

W oparciu o przeprowadzone analizy, wiedzę o potencjalnych źródłach dochodów, oraz w oparciu o założenia makroekonomiczne Rządu, w budżecie Gminy Oława w 2013 roku przyjęto średnio spadek o 1,34 % potencjalnych dochodów i 1,02 % planowanych wydatków. W latach 2014 -2017 założono także spadek dochodów i wydatków o 1,07 %. Natomiast począwszy od 2018 r. – przyjęto stałe wielkości planowanych dochodów ze względu na trudności w ich oszacowaniu.

II. Prognozowane dochody – w 2013 r. prognozuje się uzyskać dochody w kwocie 56.429.540,24 zł, a w tym: majątkowe – 11.450.586,24 zł i bieżące – 44.978.954 zł. Na wzrost dochodów w 2013 roku wpływ miały zmiany stawek podatków i opłat lokalnych uchwalonych przez Radę Gminy Oława w dniu 31.10.2012 r., oddanie oczyszczalni ścieków w Stanowicach i części kanalizacji sanitarnych, oddanie do użytku nowych sieci wodociągowych (SUW Bystrzyca) oraz złożone, bądź planowane do złożenia wnioski na dofinansowanie wydatków bieżących i majątkowych (budowę świetlicy w Gaju Oławskim oraz modernizację i przebudowę świetlic w Owczarach i Zakrzowie), a także już podpisane umowy dotacji na 2013 rok. W roku 2014 planuje się uzyskać dochody w wys. 52.096.626 zł (planowana mniejsza kwota dotacji na zadania inwestycyjne). W roku 2015 planuje się uzyskać dochody w kwocie 50.595.088 zł, w roku 2016 – 48.500.00 zł, a w roku 2017 – 48.300.000 zł. Od roku 2018 przyjęto stałe wielkości planowanych dochodów – w związku z trudnością ich oszacowania.

	2013	2014	2015	2016
Dochody ogółem	56.429.540,24	52.096.626	50.595.088	48.500.000
Dochody majątkowe	11.450.586,24	8.324.634	6.941.926	5.861.769
Dochody bieżące	44.978.954,00	43.771.992	43.653.162	42.638.231
Prognozowany wzrost lub spadek w stosunku do roku poprzedniego.	102,52 %	92,32%	97,12%	95,86%

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 811,943 ha o wartości 313.117.672,50 zł, a w tym:

- grunty pod tereny przemysłowe o pow. 82,1850 ha o wartości 48.491.425 zł,
- grunty pod inne tereny zabudowane o pow. 35.4433 ha o wartości 29.881.820 zł,
- grunty pod zurbanizowane tereny niezabudowane o pow. 30,4589 ha , o wartości 15.710.904 zł,
- grunty rolne o pow. 151,6384 ha o wartości 1.586.297,50 zł,
- grunty pod tereny komunikacyjne o pow. 512,2174 ha o wartości 227.447.226 zł.

W zakresie sprzedaży nieruchomości gruntowych trwają bardzo zaawansowane negocjacje z potencjalnymi inwestorami. Proces ten jest bardzo długi, ale prawdopodobnie przyniesie wymierne efekty (zarówno jeszcze w b. roku jak i w latach następnych). Gmina Oława w swoich zasobach posiada ok. 45 ha gruntów w strefie aktywności gospodarczej w Stanowicach i Godzikowicach i poszukuje inwestora, który jest w stanie zapłacić za 1 m² gruntu w granicach 40-50 zł netto. W zakresie zagospodarowania strefy ekonomicznej przez cały czas prowadzone są negocjacje z 3 inwestorami.

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 2013 – zgodnie z zawartymi umowami dotacji na dofinansowanie zadań inwestycyjnych w zakresie budowy 2 kanalizacji z WFOŚiGW we Wrocławiu nr 44/OW/WB/08 z dnia 9.12.2008 r. i nr 62/OW/WB/08 z dnia 19.12.2008 r. – dochody z tego tytułu wyniosą łącznie 605.950 zł. Ponadto – zgodnie z umową o dofinansowanie projektu „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Owczary z włączeniem do kanalizacji w Oleśnicy Małej w Gminie Oława” nr 00066-6921-UM0100012/11 z dnia 18.10.2012 roku – w roku 2013 Gmina uzyska 3.893.789 zł dochodów. W 2013 roku dochody Gminy zwiększą się także o ostatnią transzę dotacji w kwocie 931.064,24 zł na zadanie inwestycyjne zrealizowane w 2012 roku pn.: „Budowa SUW Bystrzyca wraz z budową sieci wodociągowej i przebudową – modernizacją istniejącej sieci wodociągowej w m. Bystrzyca i Janików” .

W 2014 roku planuje się uzyskać dotacje w łącznej wysokości 4.852.066 zł na realizację zadań inwestycyjnych zakresie sieci wodociągowych, rozbudowy kanalizacji sanitarnych, a także dofinansowania do budowy dróg. Na te same cele – w 2015 roku – planuje się uzyskać dotacje w kwocie 2.500.000 zł.

W latach 2016-2031 założono wpływ dochodów z tytułu dotacji lub pozyskania środków z innych źródeł na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych - średnio w granicach 1.245.000 zł.

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

3. Dochody własne – to głównie wpływy z podatków i opłat lokalnych, które stanowią główne źródło dochodów bieżących Gminy Oława. Analiza realizacji dochodów w latach 2008 - 2011 oraz realizacja za 10 m-cy b. roku wskazuje na średni ich wzrost o 1,76 %. Ponadto w dniu 31.10.2012 r. Rada Gminy Oława podjęła nowe uchwały w zakresie wysokości podatków i opłat lokalnych, które zakładają wzrost dochodów w 2012 roku z tych tytułów. W prognozie posłużono się także rejestrami przypisów i odpisów, rejestrami wymiarowymi. Przy prognozowaniu uwzględniono także rejestry ulg i zwolnień.

Znaczny udział w dochodach bieżących mają planowane wpływy z opłat za korzystanie ze środowiska oraz prognozowane od lipca 2013 r. dochody z tyt. opłat za odbiór, transport i unieszkodliwienie odpadów komunalnych odbieranych od właścicieli nieruchomości z terenu Gminy Oława. Na tak wysokie dochody wpływ ma to, że na terenie Gminy w m. Gać funkcjonuje czynne wysypisko śmieci..

- 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 2008-2011, planowane wykonanie w 2012 r. oraz uzyskaną informację z Ministerstwa Finansów o przysługującej kwocie w 2013 roku, jak również przyjęto prognozy makroekonomiczne.
- 3) Dotacje na zadania własne – przy wyliczaniu wysokości dochodów z tego tytułu uwzględniono przede wszystkim relacje z lat 2008-2011 oraz planowane wykonanie w 2012 roku. 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 zawarte już umowy, a także złożone wnioski o dofinansowanie remontów świetlic wiejskich. W latach kolejnych (w związku z posiadaną wiedzą o możliwości pozyskania tych środków) planuje się dalszy wpływ dotacji przeznaczonych na remonty kolejnych obiektów gminnych.
- 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 %.

III. **Prognozowane wydatki** – w 2013 roku planuje się wydatki ogółem na kwotę 57.720.068

zł, w tym: wydatki majątkowe na kwotę 18.169.386 zł (co stanowi 31,48 % wszystkich wydatków) i wydatki bieżące w kwocie 39.550.682 zł (68,52% wszystkich wydatków). W roku 2014 planuje się spadek wydatków ogółem o kwotę 5.697.450 zł, które wynoszą 52.022.618 zł. Tak duży spadek spowodowany jest zakończeniem inwestycji w 2012 roku (kanalizacji sanitarnych, budowy oczyszczalni i SUW w Bystrzycy) oraz zakończeniem kapitalnego remontu świetlicy w Sobocisku.

	2013	2014	2015	2016
Wydatki ogółem	57.842.032,24	52.022.618	48.161.080	46.165.992
Wydatki majątkowe	18.896.823,00	16.100.000	12.944.983	11.200.000
Wydatki bieżące	38.945.209,24	35.922.618	35.216.097	34.965.992
Prognozowany wzrost lub spadek w stosunku do roku poprzedniego.	102,25%	89,94 %	92,58 %	95,86 %

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 2013-2026).
- 2) Wydatki na zakupy inwestycyjne – przyjęte wartości wynikają z wcześniej zawartych zobowiązań, 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 – są to dotacje celowe dla Powiatu Oławskiego na przebudowę drogi powiatowej w Bystrzycy (249.000 zł) i na budowę przydomowych oczyszczalni ścieków (40.000 zł - środki z ochrony środowiska).

2. Prognozowane **wydatki bieżące**

- 1) Wynagrodzenia i pochodne – przy prognozowaniu tych wielkości uwzględniono głównie podwyżki z września b. roku w oświacie, które mają wpływ na zwiększenie wydatków w latach następnych. W pozostałych przypadkach ujęto wyłącznie przypadające w latach 2013 – 2016 planowane nagrody jubileuszowe oraz potencjalne odprawy emerytalne i rentowe. W 2013 planuje się także mający wpływ dla tych wydatków wzrost zatrudnienia – w związku z koniecznością zapewnienia prawidłowej pracy w nowo wybudowanej oczyszczalni ścieków. W latach 2017 -2031, ze względu na trudne do oszacowania wielkości przyjęto średni wzrost o 1,15 %.
- 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 od 2013 r., mające wpływ na stałe koszty utrzymania (energia, woda, gaz i inne media).

- 3) Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji – w związku z podpisaniem przez PWiK Sp. z o.o. w Brzegu z WFOŚiGW we Wrocławiu aneksem nr 15/2012 r. do umowy pożyczki nr 10/OW/W/2005 dotyczącym zmiany form zabezpieczenia spłaty udzielonej przez WFOŚiGW pożyczki, straciła moc umowa poręczenia przez Gminę Oława zawarta w dniu 29.09.2005 r. W związku z tym, w 2013 roku i w latach następnych nie są ujęte wydatki z tego tytułu.
- 4) Wydatki bieżące na obsługę długu – główną pozycją są odsetki, na które składają się:
- 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 wpływy transz pożyczki w latach 2013-2014.
 - b. odsetki od kredytów – są realnie wyliczone w związku z ustalonymi warunkami w umowach, to jest: umowa kredytu z Bankiem PKO w walucie polskiej (kredyt z 2010 r. – spłata do 2016 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 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 listopadzie 2016 r. (oprocentowanie wynosi 7,85%).

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

- 2013 r. – planowany jest deficyt w wys. 1.412.492 zł. Zostanie on sfinansowany planowanymi pożyczkami z WFOŚiGW we Wrocławiu;
- 2014 r. – planuje się uzyskać nadwyżkę w wys. 74.008 zł, która zostanie przeznaczona wyłącznie na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wykup obligacji;
- w latach następnych, to jest 2015-2031 – planuje się wypracowanie nadwyżki niezbędnej do spłat długu.

V. **Prognozowane przychody i rozchody**

1. Prognozowane przychody – wynikają z zawartych już umów pożyczek z WFOŚiGW we Wrocławiu oraz planowanej nowej pożyczce. Poszczególne transze są uruchamiane zgodnie z zawartymi aneksami. W 2013 roku planuje się przychody na kwotę 4.046.500 zł, w tym na kontynuację inwestycji w Godzikowicach (1.946.500 zł), budowę drogi w Stanowicach (700.000 zł) i budowę kanalizacji w Owczarach (1.400.000 zł). 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 latach 2013- 2014.

Na dzień 31.12.2012 r. kwota długu wynosić będzie 24.581.251 zł, co stanowi 44,66 % zadłużenia do dochodów ogółem. Natomiast planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – 5,55 %.

W 2013 r. planowana kwota zadłużenia wzrośnie i wynosić będzie 25.993.743 zł, co jednak nie daje przekroczenia ustawowej granicy procentowego zadłużenia określonego w art. 170 starej ustawy o finansach publicznych. W 2013 r. wskaźnik ten wyniesie 46,06 %, natomiast wysokość wskaźnika planowanych spłat prognozuje się na poziomie 6,25 %.

Począwszy od roku 2014 – 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 2014 r. Zgodnie z założoną prognozą, zostaną spełnione wskaźniki określone w ustawie o finansach publicznych.

	2013	2014	2015	2016
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	16,76 %	16,29 %	20,16 %	22,49%
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z 243 ufp. obliczony z wykonaniem budżetu roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy	15,74 %	15,27 %	19,14	22,49%
Relacja, o której mowa w art. 243 ufp. w danym roku	20,28 %	21,73 %	25,46 %	24,05 %
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)	6,25%	5,63%	6,55%	6,33%
Zadłużenie / dochody ogółem (z art. 170 sufp)	46,06%	49,75%	46,42%	43,61%

rok	kwota długu na początek okresu	przychody	rozchody	różnice kursowe (-)	różnice kursowe (+)	kwota długu na koniec okresu
2011	22 010 514,00	3 636 550,00	2 231 608,00		93 753,00	23 509 209,00
2012	23 509 209,00	3.152 150,00	2 080 108,00			24 581 251,00
2013	24 581 251,00	4 046 500,00	2 634 008,00			25 993 743,00
2014	25 993 743,00	2 000 000,00	2 074 008,00			25 919 735,00
2015	25 919 735,00		2 434 008,00			23 485 727,00
2016	23 485 727,00		2 334 008,00			21 151 719,00
2017	21 151 719,00		2 125 417,00			19 026 302,00
2018	19 026 302,00		1 702 564,00			17 323 738,00
2019	17 323 738,00		1 742 564,00			15 581 174,00
2020	15 581 174,00		1 782 564,00			13 798 610,00
2021	13 798 610,00		1 162 564,00			12 636 046,00
2022	12 636 046,00		1 162 564,00			11 473 482,00
2023	11 473 482,00		1 202 564,00			10 270 918,00
2024	10 270 918,00		1 202 564,00			9 068 354,00
2025	9 068 354,00		1 282 564,00			7 785 790,00
2026	7 785 790,00		1 365 064,00			6 420 726,00
2027	6 420 726,00		1 365 064,00			5 055 662,00
2028	5 055 662,00		1 437 064,00			3 618 598,00
2029	3 618 598,00		1 278 598,00			2 340 000,00
2030	2 340 000,00		1 170 000,00			1 170 000,00
2031	1 170 000,00		1 170 000,00			0,00