

Objaśnienia
przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Oława
na lata 2014-2031

I. Uwagi ogólne

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej (dalej WPF) na lata 2014-2031 opracowany został w oparciu o przepisy ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Inicjatywa w sprawie sporządzenia projektu wymienionej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 230 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, wyłącznie zarządowi jednostki samorządu terytorialnego – Wójtowi Gminy Oława. Uzasadnienie jakie zostało zamieszczone do projektu uchwały budżetowej na 2014 rok, zwłaszcza w kwestii zadłużenia i jego obsługi, ma zastosowanie do projektu uchwały w sprawie WPF.

Uchwała w sprawie WPF jest zgodnie z przepisami uchwałą kroczącą. W przypadku ustalania danych prognozy na rok następny, tak jak ma to miejsce w obecnym przypadku, możliwe jest ustalenie tych danych w dwojaki sposób: poprzez zmianę prognozy obowiązującej lub też poprzez wywołanie nowej prognozy oraz uchylenie poprzedniej – nie mogą obowiązywać jednocześnie dwie prognozy, jak również niedopuszczalna jest sytuacja, w której nastąpi uchylenie jednej prognozy i nie nastąpi uchwalenie nowej uchwały w sprawie prognozy. W przypadku Gminy Oława przyjęto, że WPF będzie nową uchwałą (z klauzulą uchylenia prognozy poprzednio obowiązującej z dniem 31 grudnia 2013 r.), jaka wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2014 r. Mimo przyjęcia takiego a nie innego stanowiska w sprawie uchwały WPF, w niniejszym objaśnieniu i załącznikach dołączonych do WPF, zaprezentowane zostały zmiany, jakie nastąpiły w zakresie prognozy w stosunku do WPF jaką Rada Gminy Oława ostatnio uchwaliła – ostatnie zmiany WPF miały miejsce na sesji w dniu 31 października br. oraz zmian wprowadzonych Zarządzeniem Wójta Gminy Oława nr 159/2013 z dnia 31 października 2013 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Oława na 2013 rok, które w uchwalonej prognozie nie były uwzględnione.

Podstawą przygotowania WPF na lata 2014-2031 była analiza głównych źródeł dochodów Gminy Oława w latach 2011 – 2012 z uwzględnieniem wykonania za III kwartały 2013 roku i prognozy wykonania na dzień 31.12.2013 roku. Przy opracowywaniu WPF uwzględniono także posiadaną wiedzę o zawartych umowach dotacyjnych, umowach kredytowych, harmonogramach spłat, realizowanych przedsięwzięciach, programach, projektach i zadaniach. Do opracowania WPF Gminy Oława posłużono się również założeniami makroekonomicznymi zatwierdzonymi przez Radę Ministrów (aktualizacja – maj 2013).

W oparciu o przeprowadzone analizy, wiedzę o potencjalnych źródłach dochodów, oraz w oparciu o założenia makroekonomiczne Rządu, zrodziła się konieczność ponownego oszacowania przyjętych wielkości w WPF na lata 2013-2031, co też skutkuje zmianą tych wielkości w projekcie WPF na lata 2014-2031. Zmiany w zakresie dochodów i wydatków w 2014 roku i w latach następnych wynikają z możliwości finansowych Gminy Oława oraz z faktu, iż przy uchwalaniu budżetu na 2014 rok i WPF, należy zachować ustawowe wskaźniki. Kryterium zachowania wskaźników ma tu dominujące znaczenie. Mając wszystkie te uwarunkowania na względzie, w budżecie Gminy Oława w 2014 roku przyjęto wzrost o 2,34% prognozowanych dochodów i spadek o 2,46% planowanych wydatków w stosunku do roku 2013. W roku 2015 przyjęto wzrost prognozowanych dochodów o 2,10% i spadek o 1,19% planowanych wydatków w stosunku do 2014 roku. Natomiast w 2016 roku prognozuje się spadek dochodów o 0,52% i spadek wydatków o 0,35% w stosunku do roku 2015. Od roku 2017 przyjęte wielkości planowanych dochodów i wydatków kształtują się na podobnym poziomie.

II. Prognozowane dochody – w 2014 r. prognozuje się uzyskać dochody w kwocie

55.663.537 zł, a w tym: bieżące – 47.061.778 zł i majątkowe – 8.601,759 zł. Na wzrost dochodów w 2014 roku wpływ miały zmiany stawek podatków i opłat lokalnych uchwalonych przez Radę Gminy Oława w dniu 31.10.2013 r., oddanie do użytku części kanalizacji sanitarnych i nowych sieci wodociągowych oraz planowane dotacje na zadania inwestycyjne. W roku 2015 planuje się uzyskać dochody w wys. 54.985.006 zł (planowana większa kwota dotacji na zadania inwestycyjne). W roku 2016 planuje się uzyskać dochody w kwocie 54.609.481, a w roku 2017 – 54.747.245 zł. Od roku 2018 przyjęte wielkości planowanych dochodów kształtują się na podobnym poziomie.

dochody	2014	2015	2016	2017
dochody ogółem	55.663.537	54 895 006	54 609 481	54 747.245
dochody bieżące	47 061 778	47 453 080	47 847 712	48 245 703
dochody majątkowe	8 601 759	7 441 926	6 761 769	6 342 782
prognoz. wzrost/spadek do roku poprzedniego	107,09%	98,62%	99,48%	100,25%

1. Prognozowane dochody majątkowe, w tym:

1) Dochody ze sprzedaży majątku

Dochody z tytułu sprzedaży majątku, w tym ze sprzedaży nieruchomości gruntowych zaplanowano w oparciu o prowadzone analizy rynku nieruchomości, obecnie obowiązujące ceny nieruchomości oraz o zainteresowanie ich kupnem przez potencjalnych nabywców. Duży nacisk położono na sprzedaż nieruchomości pod zabudowę mieszkaniową, działalność gospodarczą i usługową. Pod tym też kątem dokonano zmian w planach zagospodarowania przestrzennego Gminy Oława. Zlecono także dalsze przeszacowanie wartości nieruchomości zgodnie z realiami panującymi na rynku.

W 2014 roku plan dochodów z tytułu sprzedaży gruntów rolnych przyjęto w oparciu o kalkulację (stawka za 1 ha oraz posiadany zasób) oraz o zainteresowanie rolników. Do wyliczenia dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości gruntowych przyjęto średnio cenę 40-50 zł netto za 1 m² gruntu. Gmina Oława w swoich zasobach posiada ok. 45 ha gruntów w SRG w Stanowicach i Godzikowicach, a ponadto pojedyncze nieruchomości w innych miejscowościach. Obecnie prowadzone są negocjacje z inwestorem z branży motoryzacyjnej i dotyczą 10 ha w Godzikowicach. Przewidywany dochód ze sprzedaży tej nieruchomości powinien zasilić budżet 2013 roku. Natomiast negocjacje z inwestorem z branży spożywczej (dot. 4-6 ha gruntów w Godzikowicach) prawdopodobnie przeciągną się do 2014 roku, a przewidywany dochód to ok. 2.500.000 zł. Prowadzone są także negocjacje z innymi inwestorami zagranicznymi z innych branż. Biorąc jednak pod uwagę realia rynkowe, do budżetu 2014 roku przyjęto kwotę planowanych dochodów w kwocie 3.472.568 zł zgodnie z niżej przedstawionym zestawieniem.

lp	Wyszczególnienie planowanych dochodów ze sprzedaży w 2014 r.	kwota w zł
1	2	3
1	Nieruch. gruntowe pod zabudowę przemysłową w SRG w Stanowicach i Godzikowicach	2 400 000
2	Nieruch. gruntowe przeznaczone pod budownictwo jednorodzinne	331 000
3	Nieruch. zabudowane przeznaczone na cele mieszkaniowe	226 000
4	Nieruch. gruntowe przeznaczone pod działalność gospodarczą i usługową	365 000
5	Lokale mieszkalne i użytkowe	118 000
6	Raty ze sprzedaży w latach ubiegłych	12 568
7	Grunty rolne	20 000
razem:		3 472 568

W latach następnych, to jest począwszy od 2015 roku prognozowane dochody ze sprzedaży majątku sukcesywnie maleją.

2) Pozostałe dochody majątkowe

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

W 2014 roku planuje się uzyskać dochody z tego tytułu w kwocie 5.130.191 zł, co stanowi 9,22% wszystkich prognozowanych dochodów. W oparciu o zawarty aneks do umowy dotacji z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu, w planie dochodów 2014 roku ujęto dotację w kwocie 472.200 zł. Jest ona przeznaczona na dofinansowanie zadania inwestycyjnego p.n.: „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Godzikowice, Ścinawa, Ścinawa Polska wraz z remontem i budową chodników oraz odwodnieniem w Gminie Oława”. Zgodnie z aneksem do umowy z Województwem Dolnośląskim o dofinansowanie inwestycji pn.: „Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej w m. Gać” – w planie dochodów 2014 roku ujęto także dotację w kwocie 454.000 zł. Ponadto – zgodnie z aneksem do umowy 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 2014 Gmina uzyska dochody w kwocie 1.603.719 zł. W planie dochodów 2014 roku została również ujęta dotacja z budżetu państwa na budowę ul Poziomkowej w Stanowicach (zgodnie ze złożonym wnioskiem o dofinansowanie – 50% dofinansowania), to jest 700.000 zł. Ponadto planowana jest dotacja w kwocie 1.899.272 zł, której źródłem będą środki pochodzące z budżetu Unii Europejskiej na zadanie „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w Stanowicach, Marcinkowicach, Godzikowicach, Jaczkowicach i Zabardowicach w Gminie Oława” i którą ze względu na zakres planowanych do realizacji zadań sklasyfikowano w rozdziale 01010 (693.918 zł) i rozdziale 90001 (1.205.354 zł) – zgodnie ze złożonym wnioskiem o dofinansowanie (w ramach wykorzystania pozostałych jeszcze do wykorzystania środków unijnych z okresu finansowania 2007-2013);.

W 2015 roku planuje się uzyskać dotacje w łącznej wysokości 4.300.000 zł na realizację zadań inwestycyjnych: budowę sieci wodociągowych, rozbudowę kanalizacji sanitarnych, a także budowę dróg. Na te same cele – w 2016 roku – planuje się uzyskać dotacje w kwocie 3.700.000 zł. W latach 2017-2031 założono wpływ dochodów z tytułu dotacji lub pozyskania środków z innych źródeł na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych - średnio w granicach 2.523.000 zł.

2. Prognozowane dochody bieżące

Na prognozowane dochody bieżące ujęte w WPF składają się dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, podatki i opłaty lokalne, subwencja ogólna, dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące oraz pozostałe dochody (np.: sprzedaż usług, wpływy z różnych dochodów). W latach 2014-2031 zakłada się ich sukcesywny wzrost, średnio o 0.83%.

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 kwietnia roku bazowego zeznań podatkowych o wysokości osiągniętego dochodu oraz rocznego obliczenia podatku dokonanego przez płatników. Dlatego też do wyliczenia dochodów z tyt. udziału w podatkach od osób fizycznych przyjęto prognozy opracowane przez Ministerstwo Finansów

oraz własne szacunki na podstawie analizy wykonania w latach 2011-2012 i za III kw. 2013 r. 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. Do wyliczenia dochodów z tytułu udziału w podatkach od osób prawnych przyjęto własne szacunki na podstawie realizacji dochodów w latach 2011-2012 i za III kw. 2013 roku.

2) Wpływy z podatków i opłat lokalnych

Wpływy z podatków i opłat lokalnych stanowią główne źródło dochodów bieżących Gminy Oława. Analiza realizacji dochodów w latach 2011 -2012 oraz realizacja za 9 m-cy b. roku, a także ustalenie nowych stawek podatkowych w dniu 31 października 2013 r. przez Radę Gminy Oława spowodowały wzrost planowanych dochodów z tych tytułów w 2014 roku o 20,36% w stosunku do 2013 roku. Wpływ na taki duży wzrost mają także planowane dochody z tyt. opłat za odbiór odpadów komunalnych (na podstawie złożonych deklaracji „śmieciowych”). W prognozie posłużono się także rejestrami przypisów i odpisów oraz rejestrami wymiarowymi. Przy prognozowaniu uwzględniono także rejestry ulg i zwolnień. Znaczny udział w dochodach bieżących mają planowane wpływy z opłat za korzystanie ze środowiska. Na wysokość dochodów z tyt. ochrony środowiska istotny wpływ ma funkcjonowanie na terenie Gminy Oława w m. Gać czynnego wysypiska śmieci. W latach następnych, to jest 2015-2031 zakłada się wzrost dochodów z podatków i opłat lokalnych średnio o 0,80%.

3) Subwencje

Przy prognozowaniu dochodów uwzględniono wykonanie w latach 2011-2012 oraz przewidywane wykonanie w 2013 roku. W 2014 roku przyjęto kwotę zgodnie z uzyskaną informacją z Ministerstwa Finansów o przysługującej kwocie w 2014 roku Gminie Oława. W 2014 roku subwencja ogólna jest większa o 3,97% w stosunku do 2013 roku. Natomiast w latach 2015-2031 zakłada się wzrost subwencji o 0,80%.

4) Dotacje na zadania własne i na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej zlecone Gminie do realizacji

Przy wyliczaniu wysokości prognozowanych dochodów z tytułu dotacji uwzględniono przede wszystkim relacje z lat 2011-2012 oraz przewidywane wykonanie w 2013 roku. Kwota dotacji ujęta planie w roku 2014 jest niższa od planu na 2013 rok o 28,76%, jednakże w trakcie roku budżetowego wielkości te ulegną zwiększeniu. Podobnie jak w latach ubiegłych i b. roku, w trakcie 2014 roku zostanie przyznana dotacja na zwrot podatku akcyzowego dla rolników (2 razy w roku), refundacja poniesionych wydatków za realizację funduszy sołeckich w 2013 roku (wpływ w sierpniu 2014) i inne dotacje. Główny czynnik mający wpływ na prognozowanie dochodów z tyt. dotacji na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej zlecone Gminie do realizacji został oparty na analizach przeprowadzonych przez pracowników GOPS w zakresie wypłacanych świadczeń rodzinnych i z funduszu alimentacyjnego. W latach 2015-2031 zakłada się wzrost dotacji na wypłatę tych świadczeń średnio o 1,2%.

5) Pozostałe dochody

To między innymi wpływy ze sprzedaży usług (wody, ścieków), dochody z najmu i dzierżawy składników majątkowych, dochody jst związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, wpływy z różnych dochodów (np.: zwroty z lat ubiegłych), zapłata odsetek podatkowych i pozostałych odsetek) itp. W Roku 2014 planuje się uzyskać kwotę 3.331.253,50 zł. W latach następnych, to jest 2015-2031 zakłada się wzrost tych dochodów średnio o 0,50%.

III. Prognozowane wydatki – w 2014 roku planuje się wydatki ogółem na kwotę 53.128.837 zł, w tym: wydatki bieżące w kwocie 38.954.285 zł (73,30% wydatków) i wydatki majątkowe w kwocie 14.174.552 zł (co stanowi 26,70% wydatków). W roku 2015 planuje się

spadek wydatków ogółem o kwotę 632.759 zł w stosunku do roku 2014. Wydatki te wynoszą 52.496.078 zł (przy założeniu wzrostu wydatków bieżących i zmniejszeniu wydatków majątkowych). Spadek wydatków majątkowych w 2015 roku uzasadniony jest zakończeniem części inwestycji. W latach 2016-2017 wysokość planowanych wydatków kształtuje się na podobnym poziomie. Od 2018 roku zakłada się wzrost wydatków ogółem średnio o 0,21%.

wydatki	2014	2015	2016	2017
wydatki ogółem	55 535 909	52 496 078	52 310 553	52 592 852
wydatki bieżące	38 954 285	39 069 507	39 027 659	39 088 352
wydatki majątkowe	16.581 624	13 426 571	13 282 894	13 504 500
progn. wzrost/spadek do roku poprzedniego	101,79%	94,53%	99,65%	100,54%

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 2014-2026).
- 2) Wydatki na zakupy inwestycyjne – przyjęte wartości w 2014 roku wynikają 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: w 2014 roku – na przebudowę drogi powiatowej w Bystrzycy (500.000 zł) i na budowę Szkoły Specjalnej w Oławie (250.000 zł); w 2015 roku – na budowę Szkoły Specjalnej w Oławie (250.000 zł).

2. Prognozowane wydatki bieżące

- 1) Wynagrodzenia i pochodne – przy prognozowaniu tych wielkości uwzględniono głównie stan zatrudnienia oraz ustalone stawki wynagrodzenia. Kwota wydatków zaplanowanych w 2014 roku jest niższa o 1,55% w stosunku do planu wydatków z 2013 roku w związku z mniejszą kwotą planowanych wypłat nagród jubileuszowych w 2014 roku oraz zmniejszeniem zatrudnienia w Urzędzie Gminy w trakcie 2013 roku (2 osoby). W latach 2015 -2031, ze względu na trudne do oszacowania wielkości przyjęto średni wzrost o 0,51%.
- 2) Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy – przy prognozowaniu przyjęto ewentualny wzrost wynagrodzenia organów Gminy od 2015 roku 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 w latach 2015-2031 ujęto także wzrost stałych kosztów funkcjonowania Urzędu Gminy oraz jednostek organizacyjnych – ze względu na przewidywane podwyżki mające wpływ na stałe koszty utrzymania (energia, woda, gaz i inne media).
- 3) 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 transzy pożyczki w końcu roku 2013 i w 2014 roku.

- b. odsetki od kredytów – są realnie wyliczone w związku z ustalonymi warunkami w umowach, to jest: w umowie kredytu z Bankiem PKO w walucie polskiej (kredyt z 2010 r. – spłata do 2016 r. – oprocentowanie uzależnione od wielkości WIBOR 3M – obecnie 5,60%); w umowie kredytu z BOŚ (kredyt z 2013 r. – spłata do 2019 r. – oprocentowanie uzależnione od wielkości WIBOR 3M – obecnie 4,84%). Przy wyliczaniu odsetek od 2 kredytów uzyskanych w EURO w roku 2002 przyjęto potencjalne kształtowanie się różnic kursowych – w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne w latach 2013-2017.
- 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 2017 r. (oprocentowanie wynosi 6,85%).

IV. Wynik budżetu – finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

- 2014 r. – planowana jest nadwyżka w wys. 127.628 zł z przeznaczeniem na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji;
- w latach następnych, to jest 2015-2031 – planuje się także wypracowanie nadwyżki niezbędnej do spłat długu.

V. Prognozowane przychody i rozchody

1. Prognozowane przychody – W 2014 roku wynikają z zawartych już umów pożyczek z WFOŚiGW we Wrocławiu oraz planowanego kredytu. Planuje się przychody w wys. 3.511.300 zł, w tym:

- 1.211.300 zł – pożyczka na zadanie pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Godziko-wice, Ścinawa, Ścinawa Polska wraz z remontem i budową chodników oraz odwodnieniem w Gminie Oława”. Ogółem przyznana pomoc finansowa z WFOŚiGW na realizację tego zadania w latach 2008-2015 wynosi łącznie 7.440.800 zł (w tym: 5.110.800 zł – to pożyczka i 2.330.000 zł – dotacja). Jest to ostatnia transza pożyczki przypadająca w 2014 roku. Zakończenie zadania planuje się w 2015 roku.
- 1.500.000 zł – planowany kredyt na zadanie pn.: „Budowa ulic Klonowa, Brzozowa, Ogrodowa, Irysowa, Gajowa wraz z chodnikami i oświetleniem ulicznym oraz kanalizacją deszczową w miejscowości Stanowice”.
- 800.000 zł – planowany kredyt na zadanie pn.: „Budowa ulic Malinowej i Parkowej z chodnikami i odwodnieniem w Stanowicach”.

W roku 2014 i w latach następnych nie planuje się wolnych środków wynikających z rozliczeń pożyczek i kredytów z lat ubiegłych – w związku z mało realną możliwością ich wyliczenia. Od 2015 roku także nie planuje się pozyskania kredytów i pożyczek.

2. Prognozowane rozchody – wynikają z harmonogramów stanowiących załączniki do zawartych umów pożyczek, kredytów oraz wykupu obligacji, bądź z symulacji spłat w latach 2015-2021 planowanego kredytu z 2014 roku. Kwoty ujęte w WPF są, więc znane kwotowo.

W 2014 rozchody wynoszą 3.638.928 zł, a w tym: 396.000 zł – wykup obligacji, zgodnie z zawartymi umowami z Bankiem DnBNORD; 640.368 zł – spłata rat kredytów (zgodnie z harmonogramami spłat stanowiącymi załączniki do zawartych umów z Bankiem DnBNORD, PKO i BOŚ); 1.002.560 zł – spłata rat pożyczek udzielonych przez WFOŚiGW we Wrocławiu (zgodnie z

harmonogramami spłat) i 1.600.000 zł – spłata kredytu z 2013 roku zaciągniętego na wyprzedzające finansowanie. W latach 2015-2021 ujęte zostały rozchody z tyt. planowanego kredytu na inwestycje drogowe.

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 planowanego kredytu w 2014 roku.

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	1 930 108,00	68 260,00		24 662 991,00
2013	24 662 991,00	4 135 200,00	2 792 012,00			26 006 179,00
2014	26 006 179,00	3 511 300,00	3 638 928,00			25 878 551,00
2015	25 878 551,00		2 398 928,00			23 479 623,00
2016	23 479 623,00		2 298 928,00			21 180 695,00
2017	21 180 695,00		2 154 393,00			19 026 302,00
2018	19 026 302,00		1 702 564,00			17 323 738,00
2019	17 323 738,00		1 702 564,00			15 621 174,00
2020	15 621 174,00		1 462 564,00			14 158 610,00
2021	14 158 610,00		1 522 564,00			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

Na dzień 31.12.2013 r. kwota długu wynosić będzie 26.006.179 zł, co stanowi 50,03% zadłużenia do dochodów ogółem. Natomiast planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem – 7,09 %.

Począwszy od roku 2014 – kwota długu sukcesywnie będzie się zmniejszać o planowane rozchody obejmujące spłaty kredytów, pożyczek i wykup obligacji. W 2014 r. planowana kwota zadłużenia wynosić będzie 25.878.551 zł, a wskaźnik zadłużenia określony w art. 170 starej ustawy o finansach publicznych wyniesie 46,49 %, natomiast wysokość wskaźnika planowanych spłat prognozuje się na poziomie 8,08 %. 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.

	2014	2015	2016	2017
Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ufp.	14,96 %	18,52 %	20,86 %	21,19%
Dopuszczalny wskaźnik spłaty z 243 ufp. obliczony w oparciu o wykonanie budżetu roku poprzedzającego rok budżetowy	14,70%	18,26 %	20,60%	21,19%
Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp.	tak	tak	tak	tak
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów ogółem bez uwzględnienia wyłączeń (z art. 169 sufp)	8,08%	5,97%	5,56%	5,21%
Zadłużenie / dochody ogółem (z art. 170 sufp)	46,49%	42,77%	38,79%	34,75%