

Objaśnienia do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej

I. Dochody

Szacunek dochodów przeprowadzono w oparciu o wykonanie dochodów w latach 2010 do 2012, przewidywanego wykonania roku 2013 i planowanego roku 2014, w oparciu o podane przez Ministerstwo Finansów wytyczne założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego.

Głównym wskaźnikiem wykorzystanym do szacunku dochodów jest CPI (indeks wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych czyli miara inflacji) prognozowana w poszczególnych latach na poniższym poziomie:

- lata 2015-2017 - 2,5%
- lata 2018-2022 - 2,4%
- lata 2023-2030 - 2,3%.

1.1. Dochody bieżące

1. Dochody będące głównym źródłem dochodów gminy Orzesze w postaci udziałów gminy we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych zaplanowano w latach 2015-2030 przyjmując coroczny 3% wzrost.
2. Subwencja oświatowa :
 - w latach 2015-2030 przyjęto coroczny wzrost na poziomie 1,5%.
3. Dochody z tytułu opłaty eksploatacyjnej od przedsiębiorstw górniczych na podstawie informacji uzyskanej od kopalń.
4. Dochody przekazywane przez Urzędy Skarbowe czyli: udziały w podatku dochodowym od osób prawnych, podatek od czynności cywilnoprawnych, od spadków i darowizn, od działalności gospodarczej opłacany w formie karty podatkowej na poziomie przewidywanego wykonania roku 2013 z uwzględnieniem rocznego 1,5% wzrostu.
5. Z uwagi na coroczne waloryzowanie stawek podatków od nieruchomości i od środków transportowych o wskaźnik inflacji, przyjęto założenie corocznego wzrostu zgodnie z podanym scenariuszem CPI.
6. Dotacje z budżetu państwa na finansowanie zadań zleconych i dofinansowanie zadań własnych oraz pozostałe dochody - przyjęto coroczny 1% wzrost.
7. Dofinansowane z budżetu Unii Europejskiej zaplanowano zgodnie z zawartymi umowami
8. Dochody z opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi przyjęto waloryzację co dwa lata w oparciu o wskaźnik CPI.

I.II. Dochody majątkowe

1. Dotacje z budżetu państwa na realizację inwestycji zaplanowano na podstawie zawartych umów oraz szacunków dla inwestycji nowych.
2. Dochody ze sprzedaży majątku szacowano bardzo ostrożnie, ponadplanowe wpływy ze sprzedaży nieruchomości będą wprowadzone na bieżąco i na bieżąco będą podejmowane decyzje dotyczące przeznaczenia tych środków.
3. Dofinansowane z budżetu Unii Europejskiej oszacowano na podstawie zawartych umów dla inwestycji rozpoczętych. Inwestycje, na które zaplanowano dofinansowanie z budżetu Unii Europejskiej, na które nie zostały jeszcze podpisane umowy, ani nie złożono wniosków w wartościach oszacowanych będą realizowane tylko w przypadku uzyskania takiego dofinansowania.

II. Wydatki

1. Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów gminy tzn. Urzędu Miejskiego i Rady Miejskiej, przyjęto na poziomie planu na 2013r. oraz coroczną waloryzację o wskaźnik CPI.
2. Wydatki na obsługę długu jednostki samorządu terytorialnego prognozowano w oparciu o zawarte umowy na pożyczki i kredyty, jak i planowane do zawarcia według poniższych założeń:
 - oprocentowanie na pożyczki i kredyty już zaciągnięte ujęto w wysokościach zgodnie z zawartymi umowami,
 - koszt obsługi planowanych do zaciągnięcia pożyczek w wysokości 4,28% rocznie,
 - koszt obsługi planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 5% odsetek rocznie i 0,5% prowizji z tytułu uruchomienia kredytu.Koszty kredytów i pożyczek inwestycyjnych zwiększające wartości tych inwestycji na etapie ich realizacji nie są ujęte w kosztach przedsięwzięć wykazanych w załączniku nr 2, lecz tylko w wydatkach bieżących związanych z obsługą długu gminy.
3. Wydatki na realizację przedsięwzięć zaplanowano w wysokościach wynikających z zawartych umów oraz według szacunków w stosunku do planowanych inwestycji.
4. Wydatki majątkowe w latach 2021-2030 zaplanowano w wysokości, której gmina może sprostać, mając na uwadze konieczność prowadzenia ciągłej polityki oszczędnościowej we wszystkich jednostkach organizacyjnych gminy.
5. Oszczędności po przeprowadzonych przetargach na zadania inwestycyjne częściowo pozwolą na zwiększenie środków na wydatki bieżące, których spadek wykazano w latach 2015-2016.

III. Przeznaczenie nadwyżek

Kwoty planowanych nadwyżek w poszczególnych latach przedstawione w kolumnie 10 Załącznika nr 1 są przeznaczane na spłatę długu w tych latach.

IV. Przychody i rozchody

Wysokość planowanych przychodów i rozchodów prognozowano w oparciu o :

1) zawarte umowy (według planowanego zadłużenia na koniec 2013r.) :

a) pożyczki z WFOŚiGW w Katowicach w tym:

- na wykonanie termomodernizacji budynku SP w Orzeszu –Jaśkowicach - 240 263zł
Spłata w latach 2014-2015.
- na realizację programu ograniczenia niskiej emisji w Gminie Orzesze- 145 500zł
Spłata w latach 2014-2016,
- na budowę kanalizacji sanitarnej w Orzeszu etap XII zadanie 1 -1 069 917zł
Spłata w latach 2015-2022.

b) kredyty w tym:

- z PKO BP na remonty i inwestycje drogowe wykonane w 2010r - 218 850zł
Spłata w 2014 roku
- z OKBS Orzesze na sfinansowanie planowanego deficytu w 2010r. - 1 180 000zł
Spłata w latach 2014-2017
- z OKBS Orzesze na wykonanie termomodernizacji
budynku Szkoły Podstawowej w Orzeszu -Jaśkowicach - 168 018,40zł
Spłata w latach 2014-2016
- z OKBS Orzesze na spłatę w 2011r. wcześniej zaciągniętych pożyczek
i kredytów - 1 420 000zł
Spłata w latach 2013-2018
- z OKBS Orzesze na sfinansowanie planowanego deficytu w 2012r. oraz
na spłatę w 2012r. wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek - 3 350 000zł
Spłata w latach 2014-2021

2) planowane do zawarcia z poniższych tytułów:

- pożyczka na modernizację kotłowni w Szkole Podstawowej w Orzeszu-Zgoń -
planowana do zaciągnięcia w 2014r. w wysokości 280 440zł a do spłaty w latach
2015-2018,
- pożyczka na kompleksowe uporządkowanie gospodarki ściekowej - planowana do
zaciągnięcia w latach 2016-2020 w wysokości 13,5mln zł a do spłaty w latach 2018-2030,
- kredyt na sfinansowanie planowanego deficytu roku 2014 – planowany do zaciągnięcia
w 2014r. w wysokości 2 446 000zł a do spłaty w latach 2016-2022.

IV. Umorzenia pożyczek

Zgodnie z obowiązującymi zasadami udzielania pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej po spłaceniu 50% już zaciągniętych pożyczek będziemy się ubiegać o umorzenie poniższych kwot pozostałych do spłaty :

- w 2014r. kwota około 40 000 z tytułu umorzenia zaciągniętej pożyczki na realizację programu ograniczenia niskiej emisji,
- w 2019r. kwota około 430tyś zł z tytułu umorzenia zaciągniętej pożyczki na dofinansowanie budowy kanalizacji etap XII zadanie 1.

Powyższe umorzenia pozwolą na zmniejszenie rozchodów w poszczególnych latach, zwolnione środki zostaną przeznaczone na realizację zadań inwestycyjnych, co pozwoli na uwolnienie środków własnych na realizację wydatków bieżących.

VI. Prognoza kwoty długu

Planowany stan zadłużenia na początek 2014r. wynoszący **7 792 548,40zł** , realizacja

przedsięwzięć na podstawie zawartych umów , jak i planowanych do wykonania na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, w celu zachowania relacji spłaty zadłużenia wraz z odsetkami zgodnie z art.243 ustawy z dnia 27.08.2009r. o finansach publicznych spowodował konieczność rozłożenia spłat kredytów i pożyczek do roku 2030.

Niskie dochody Gminy Orzesze w stosunku do bieżących potrzeb związanych z utrzymaniem istniejących jednostek organizacyjnych , istniejącej infrastruktury mieszkaniowej, drogowej, kanalizacyjnej itp. powoduje brak możliwości zwiększania nakładów na duże inwestycje bez udziału środków zewnętrznych (np. z budżetu Unii Europejskiej, rządowych.). Polityka oszczędnościowa w istniejących jednostkach pozwala tylko na minimalnie mniejszy wzrost wydatków bieżących. Nowe zadania nakładane na gminę bez zwiększania dochodów powoduje brak możliwości ponoszenia wydatków na remonty istniejącej infrastruktury oświatowej, drogowej, mieszkaniowej bez zaciągania kredytu.

Na dzień sporządzenia powyższej informacji Gmina Orzesze nie posiada żadnych zobowiązań wymagalnych oraz nie udzieliła i nie planuje udzielić poręczeń ani gwarancji innym jednostkom.

Sposób sfinansowania planowanej kwoty długu (kolumna 6 załącznika nr 1) w poszczególnych latach przedstawia się następująco:

- 2014r. spłata w wysokości 1 208 850zł z wolnych środków,
- 2015r. spłata w wysokości 1 233 180zł z nadwyżki budżetowej,
- 2016r. spłata w wysokości 1 471 738,40zł z pożyczek,
- 2017r. spłata w wysokości 1 452 000zł z pożyczek,
- 2018r. spłata w wysokości 1 678 220zł z pożyczek,
- 2019r. spłata w wysokości 1 500 000zł z pożyczek,
- 2020r. spłata w wysokości 1 510 000zł z pożyczek,
- 2021r. spłata w wysokości 2 320 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2022r. spłata w wysokości 1 895 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2023r. spłata w wysokości 1 350 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2024r. spłata w wysokości 1 350 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2025r. spłata w wysokości 1 350 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2026r. spłata w wysokości 1 350 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2027r. spłata w wysokości 1 350 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2028r. spłata w wysokości 1 000 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2029r. spłata w wysokości 1 000 000zł z nadwyżki budżetowej,
- 2030r. spłata w wysokości 1 000 000zł z nadwyżki budżetowej.

VII. Przedsięwzięcia i upoważnienia

W ramach wieloletnich przedsięwzięć (załącznik nr 2) wykazano:

- 1) projekty realizowane bądź planowane do realizacji z udziałem środków unijnych takie jak:
 - Budowa zintegrowanego systemu zarządzania gminami Powiatu Mikołowskiego i Powiatem Mikołowskim w oparciu o system informacji o terenie (GIS),
 - Comenius,
 - Budowa targowiska w Orzeszu,
 - Kompleksowe uporządkowanie gospodarki ściekowej w Gminie Orzesze,
 - Rewitalizacja budynku byłego biurowca ZREMB w Orzeszu-Jaśkowicach

2) pozostałe zadania takie jak:

- dzierżawa sterowników do oszczędzania energii elektrycznej w ramach oświetlenia ulic,
- odbiór i gospodarowanie odpadami komunalnymi,
- cztery projekty z zakresu planowania przestrzennego,
- usługa oświetleniowa,
- Silesia Net budowa społeczeństwa informacyjnego w subregionie centralnym województwa śląskiego: Powiat Mikołowski oraz Gminy powiatu Mikołowskiego,
- Budowa kanalizacji sanitarnej w Orzeszu etap XII - ul. Chopina , Waryńskiego , Pasieki, Łakowa, Wiosny Ludów, Mikołowska, 1 000-lecia" zadanie 1 oraz zadanie 2,
- Budowa sali gimnastycznej w Szkole Podstawowej Nr 9 w Orzeszu – Zgoń,
- Budowa sieci kanalizacji deszczowej w ciągu ul. Bukowej w Orzeszu – Zazdrości,
- Budowa stacji zlewnej,
- Budowa szatni na boisku w Orzeszu, przy ul. Bukowina,
- Budowa wodociągu oraz drogi dojazdowej do cmentarza w Zazdrości,
- Przebudowa kotłowni opalanej paliwem stałym na niskoemisyjną kotłownię opalaną węglem zlokalizowanej w Szkole Podstawowej nr 9 w Orzeszu-Zgoń,
- Uzbrojenie terenów gminnych przy ul. Wiosny Ludów przeznaczonych do zagospodarowania.

Dla powyższych przedsięwzięć określono limity zobowiązań do zaciągnięcia których pozwala upoważnienie określone w § 4 ust.1 pkt. 1) uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Orzesze na lata 2014-2030.

W przedsięwzięciach nie zostały ujęte zawarte lub planowane do zawarcia umowy przekraczające rok budżetowy dotyczące np. dostaw wody, energii, gazu , usług telefonii komórkowej i stacjonarnej ,ubezpieczenia , obsługi bankowej, utrzymania zimowego dróg, oświetlenia świątecznego ,dowożenia uczniów , licencji na oprogramowanie oraz innych niewymienionych, a koniecznych do funkcjonowania wszystkich jednostek organizacyjnych gminy Orzesze. Umowy te w razie konieczności ich zawarcia , będą zawierane na podstawie upoważnienia określonego w §4 ust.1 pkt. 2) uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Orzesze na lata 2014-2030.