

OBJAŚNIENIA
przyjętych wartości
Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Krośnice
na lata 2014-2025

UWAGI OGÓLNE

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem zapewniającym wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego i jest odzwierciedleniem kierunków i planów rozwoju Gminy Krośnice. Wieloletnia Prognoza Finansowa została przygotowana w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej Gminy Krośnice przez Radę Gminy, mieszkańców gminy, instytucje kredytujące, organy nadzorcze oraz inne zainteresowane podmioty.

Planowanie wieloletnie jest niezbędnym instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa jako dokument zapewniający wieloletnią perspektywę prognozowania finansowego w jednostce samorządu terytorialnego jest odzwierciedleniem kierunków i planów rozwoju gminy. W pierwszej kolejności dokonano analizy, ile i z jakich źródeł gmina może pozyskać środki finansowe oraz jakie czynniki mogą mieć na to wpływ. Dopiero w dalszej kolejności prognozowano wydatki budżetowe, najpierw wydatki bieżące, a w dalszej kolejności – wydatki majątkowe.

Przy konstrukcji WPF istotne jest określenie prawdopodobnej ilości środków finansowych, jakimi Gmina może dysponować w latach 2014-2025. Na tej podstawie będzie można określić między innymi zakres realizowanych przedsięwzięć oraz prawdopodobne kwoty wydatków bieżących i majątkowych zaplanowanych na ich realizację.

Procedurę opracowania WPF oraz wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych Gminy Krośnice ustalił Wójt Gminy zarządzeniem Nr 48/2010/RF z dnia 30 września 2010 roku.

W zarządzeniu ustalono zasady szacowania prognozy dochodów budżetu oraz planu wydatków. Ustalono szczegółowość opracowania materiałów planistycznych. Na tej podstawie wszyscy dyrektorzy oraz kierownicy jednostek organizacyjnych przygotowali plany dochodów i wydatków swoich jednostek uwzględniając obowiązujące przepisy prawa, zapowiedzi ich zmian oraz zaplanowane zmiany organizacyjne.

W WPF w latach 2016-2025 założono spadek ogólnych kwot dochodów i wydatków

w stosunku do zaplanowanych dochodów i wydatków w latach 2014-2015. W związku z tym, iż latach 2014-2015 budżet gminy zasili pozyskane dofinansowanie na realizację inwestycji Budowa basenu w ramach CETS w Krośnicach w wysokości ok. 10 mln.

W roku **2011** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **23.571.013,23zł**, w tym dochody bieżące **21.416.225,42zł**, dochody majątkowe **2.154.787,81zł**. i wykonała wydatki w wysokości **25.577.371,75zł**. w tym wydatki bieżące **19.591.902,82zł**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **5.985.468,93zł**. Wydatki majątkowe stanowiły **23,4%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki w przeliczeniu na 1 mieszkańca gminy wynosiły **3.131,79zł**.

Wielkość zobowiązań finansowych ogółem na 31.12.2011r., wynosił **21.403.400zł**. tj. **90,8%** w stosunku do wykonanych dochodów. Tak wysoki wskaźnik świadczy o ilości realizowanych inwestycji z udziałem środków UE w latach 2006-2008. Gmina Krośnice realizując w latach 2006 – 2008 inwestycje z udziałem środków unii europejskiej zaciągała pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i emitowała obligacje w celu częściowego zabezpieczenia wkładu własnego. W trakcie realizacji inwestycji oraz do dnia ich rozliczenia Gmina Krośnice miała możliwość wyłączenia z długu pożyczek i obligacji zaciągniętych na inwestycję z udziałem unii europejskiej.

W roku **2012** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **28.289.214,42zł**, w tym dochody bieżące **22.647.347,28zł**, dochody majątkowe **5.641.867,14zł**. i wykonała wydatki w wysokości **31.787.618,32zł**. w tym wydatki bieżące **21.640.822,65zł**, oraz wydatki majątkowe w wysokości **10.146.795,67zł**. Wydatki majątkowe stanowiły wtedy **31,9%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiły **3.886,96zł**.

Wykonanie dochodów w 2012 r. w wysokości 28.289.214,42zł było wyższe niż w roku poprzednim **2011 (23.571.013,23zł)** o 20%, co związane było z większym wpływem do budżetu środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w roku 2012 oraz większym wpływem dochodów z podatku od nieruchomości związanego z częściowym zakończeniem rozbudowy podziemnego magazynu gazu w Wierzchowicach. Wielkość zobowiązań finansowych ogółem w wysokości **25.169.352zł** stanowiła **88,97%** wykonanych dochodów okresu sprawozdawczego co przekraczało dopuszczalny wskaźnik. Tak wysoki wskaźnik

świadczy o ilości realizowanych inwestycji z udziałem środków UE.

Analizując wykonania budżetów za lata 2011-2012 należy zauważyć, iż w tych latach i poprzedzających, gmina inwestowała bardzo dużo środków własnych jak również zaciągnęła obligacje oraz kredyty w WFOŚiGW na sfinansowanie i zrealizowanie inwestycji w wysokości **14.366.817,95zł** (2008r.), **9.282.189,29zł**. (2009r.), **3.519.580,63zł** (2010r.), **5.985.468,93zł** (2011r.), **10.146.795,67zł** (2012r.)

Zmniejszenie wysokości wydatków inwestycyjnych w roku 2011 wiąże się z mniejszą możliwością pozyskiwania środków unijnych. Możliwość skorzystania przez polski samorząd ze wsparcia, jakie oferowała polityka strukturalna Unii Europejskiej, w latach 2006-2009 stworzyła dla gminy możliwości wykorzystania rezerw kredytowych i pozyskanie środków finansowych na inwestycje.

W strukturze udziału wykonania dochodów ogółem, w roku 2012 obserwuje się wzrost dochodów własnych o **14,4%**, spadek subwencji ogólnej o **1,7%**, udział w podatkach w 2011 roku wzrósł o **11,5%**, a w roku 2012 wzrósł o **9,97%**.

W roku **2013** Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości **36.440.053,61 zł.** w tym dochody bieżące **29.120.749,11 zł.** i dochody majątkowe **7.319.304,50 zł.**, oraz wydatki ogółem w kwocie **35.637.384,14zł.** z tego wydatki bieżące **23.585.633,23 zł.** i wydatki majątkowe w wysokości **12.051.750,91 zł.** Wydatki majątkowe stanowiły wtedy **33,8%** wykonania wydatków ogółem. Wydatki w przeliczeniu na 1 mieszkańca wynosiły **4.370,0 zł**

Wykonanie dochodów w roku 2013 w wysokości **36.440.053,61zł** było wyższe niż w roku poprzednim **2012 (28.289.214,42 zł)**, co związane było m.in. z większym wpływem do budżetu dochodów z podatku od nieruchomości oraz odzyskaniem VAT z Urzędu Skarbowego.

Ogółem dochody Gminy Krośnice w roku 2013 wzrosły o 28,8% w porównaniu do roku poprzedniego. Największy udział w strukturze dochodów mają subwencje (22,6%) oraz dochody własne (33,4%), których ogólne wykonanie było wyższe niż w 2012 roku o 83,3%.

W związku z podpisaniem umowy na realizację inwestycji pn. Budowa basenu w ramach Centrum Edukacyjno Turystyczno – Sportowego w Krośnicach” na lata 2013-2017, planowana kwota dofinansowania w 2013r. w wysokości 5.186.779,00 zł. nie zostanie w całości wykonana zgodnie z planem. Budżet Gminy w 2013 roku zasili kwota 1.856.485,62zł pozyskana na dofinansowanie inwestycji z RPO i PFRON.

Wysokość zadłużenia Gminy Krośnice na koniec roku **2013** wyniosła **23.813.435zł.**, co stanowiło **65,35%** wykonanych dochodów.

Obsługa długu wyniosła **6.217.260,89zł.** co stanowi **17,06%** wykonanych dochodów. Po dokonanych wyłączeniach w kwocie **2.721.170,09zł** wskaźnik wyniósł **9,59%**.

W 2013 roku nadwyżka wyniosła **802.669,47zł.**

W latach 2018-2025 nie zaplanowano wydatków majątkowych na określone przedsięwzięcia. Sposób ich podziału zostanie zaproponowany przez Wójta Gminy i przedstawiony Radzie Gminy w latach następnych.

PROGNOZOWANE DOCHODY NA LATA 2014-2025

Planowane dochody w roku 2014 wyniosą **47.302.275zł.** Dochody bieżące planuje się w wysokości 33.893.129zł, a dochody majątkowe w wysokości 13.409.146zł.

Przy prognozowaniu dochodów z tyt. podatku rolnego na 2014 r. z uwzględniono ogłoszoną przez Prezesa GUS średnią cenę skupu żyta za 11 kwartałów w kwocie 69,28zł/q, tj 173,20zł /1ha przel. i 346,40zł/1 ha fiz. Natomiast przy planowaniu dochodów z tytułu podatku leśnego przyjęto cenę sprzedaży drewna tartaczanego ogłoszoną przez Prezesa GUS w kwocie 171,05zł/m³, tj 37,63zł/1/ha fiz. W zakresie wpływów z podatku od nieruchomości i od środków transportowych przyjęto wzrost o 1,0%.

W zakresie wpływów dotyczących udziałów gmin w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa, tj. podatku dochodowego od osób fizycznych, przyjęto wielkości określone przez Ministerstwo Finansów. Wpływy z tego tytułu planuje się wyższe o 4,46% w porównaniu do roku 2013. tj. o 153.320zł.

W 2014 roku mniejsze wpływy będą z tytułu dotacji na zadania własne z budżetu państwa. Stanowiąc one będą kwotę 664.700zł. o 31,2% (na 30.09.2013r. – stanowią 966.670zł.).

Dotacja na zadania w zakresie świadczeń rodzinnych będzie mniejsza o 198.00zł. (w 2013r. wynosi 3.420.000zł a w 2014r. 3.222.000zł).

Wielkość subwencji ogólnej dla gminy wynosi 8.244.406zł., w tym subwencja oświatowa 6.620.659zł. która jest większa o 5,4% w stosunku do subwencji roku 2013 oraz subwencja wyrównawcza mniejsza o 12,2% w stosunku do roku 2013. Ogółem kwota subwencji ogólnej dla gminy jest większa o 114.247zł. od przyznanej subwencji na rok 2013 (plan subwencji na 30.09.2013 – 8.130.159zł).

Wyższe dochody planowane są z tytułu sprzedaży majątku gminy i wynoszą 4.657.299zł. Zaplanowane środki ze sprzedaży w 2013 roku nie zostały wykonane, w związku z ogólnym spadkiem popytu na nieruchomości co jest zjawiskiem powszechnym w kraju. Trudno jest obecnie przewidzieć jak długo potrwa taki stan rynku, ponieważ rynek nieruchomości zależy w dużej mierze od ogólnej sytuacji w gospodarce, na którą ma wpływ bardzo wiele czynników. Gmina zamierza skorzystać z innych form pozyskiwania dochodów z majątku poprzez leasing zwrotny nieruchomości.

Wyższe dochody majątkowe związane są z planowanym otrzymaniem dotacji na inwestycje związane z budową infrastruktury turystycznej na terenie zespołu pałacowo-parkowego Krośnice-Wierzchowice, budową basenu w ramach CETS Krośnicach oraz budową chodników w miejscowościach Police, Czarnogoździce-Wierzchowice.

Na rok 2015 dochody bieżące zaplanowano w wysokości wyższej o 3.300.000zł., w podatku od nieruchomości od osób prawnych w związku z rozbudową PMG Wierzchowice. Wielkość prognozowanych dochodów oszacowano na podstawie dokumentacji projektowej rozbudowy magazynu oraz wstępną szacunkową wartością realizowanej inwestycji. Zakładając, że inwestycja zostanie zakończona do końca 2014 roku spodziewany poziom dochodów z tytułu podatku od nieruchomości nastąpiłby w 2015 roku.

W związku z planowaniem budżetu na 2014 rok gmina skierowała pismo do Zarządu PGNiG dotyczące planowanego terminu zakończenia rozbudowy Podziemnego Magazynu Gazu w Wierzchowicach. W dniu 8 listopada 2013r. otrzymaliśmy odpowiedź w piśmie Nr DI/IA/IB/000016/2013, z którego wynika że termin zakończenia prac to koniec I kw. 2014r.

Ze względu na trudne do oszacowania wielkości dochodów w latach 2016-2025 tj., do czasu spłaty przez gminę zaciągniętych zobowiązań, przyjęto wskaźniki wzrostu dochodów bieżących w wysokości 1,5% oraz dochodów majątkowych wyższych o 3%.

W 2015r. planuje się, że zwiększą się dochody majątkowe w związku z rozpoczęciem nowej inwestycji: "Termomodernizacja zespołu budynków szkolno-przedszkolnych w Krośnicach poprzez zmianę konwencjonalnego źródła energii na źródło niekonwencjonalne", polegającej na obniżeniu kosztów eksploatacji związanych z ogrzewaniem i ciepłą wodą użytkową Zespołu Szkół i Przedszkola w Krośnicach, której całkowity koszt realizacji wyniesie 4.519.765,28zł, z czego w 2015r. Gmina Krośnice pozyska 3.502.193,54zł dotacji z Regionalnego Programu Operacyjnego. W 2015 roku planuje się także zwiększenie dochodów ze sprzedaży mienia.

PROGNOZOWANE WYDATKI NA LATA 2014-2025

Jednostki samorządu terytorialnego będą musiały przestrzegać szczegółowych zasad dotyczących planowanego i wykonywanego deficytu budżetowego. Chodzi tu o regulacje zawarte w art.243 u.f.p, zgodnie z którymi rada gminy nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt.6 u.f.p, oraz, że wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż wykonane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki jedynie o kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków unijnych, w przypadku gdy środki te nie zostałyby przekazane w danym roku budżetowym.

Ogółem wydatki w roku 2014 planuje się na poziomie **45.520.484zł**. W roku 2014 zaplanowano kontynuację zadań inwestycyjnych z roku 2013 oraz wykorzystanie możliwości zrealizowania inwestycji, do których gmina planuje otrzymać dofinansowanie z UE. W związku z nową inwestycją na lata 2014-2015 "Termomodernizacja zespołu budynków szkolno-przedszkolnych w Krośnicach", zwiększeniem wydatków dla inwestycji: budowa

infrastruktury turystycznej na terenie zespołu pałacowo-parkowego Krośnice-Wierzchowice, oraz zwiększeniem wydatków dla inwestycji: Budowa szkoły w Bukowicach, budową chodników w miejscowościach Police i Czarnogózdzice-Wierzchowice planowane wydatki majątkowe w roku 2014 zwiększą się i wyniosą 20.264.668zł, natomiast wydatki bieżące w roku 2014 zaplanowano na poziomie 25.255.816zł.

WYNIK BUDŻETU- rozdysponowanie nadwyżki

W roku 2014 planuje się nadwyżkę w wysokości **1.781.791zł.**, która przeznaczona jest na spłatę zaciągniętych zobowiązań. W latach 2015-2025 wynik budżetu będzie dodatni i stanowić będzie nadwyżkę budżetową przeznaczoną na spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań aż do czasu spłaty długu tj. do 2024r.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY

W 2014 roku planuje się rozchody w wysokości **2.778.875zł.**, które pochodzą 1.100.000zł. z emisji obligacji i 1.678.875zł. ze spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Od roku 2015 nie planuje się zaciągać kredytów i pożyczek oraz emitować obligacji, natomiast gromadzone środki przeznaczane będą na spłatę zobowiązań gminy.

Planowane rozchody w latach 2014-2024 wynikają z ustalonych wielkości spłat kredytów i pożyczek i wykupu obligacji zaciągniętych w latach 2006-2013.

Spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich wynosi **9.759.560zł.** i będzie, w ustalonych wcześniej ratach, spłacana do 2022 roku. Spłata pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2014 roku w planowanej kwocie **997.084zł.** zostanie spłacona do 2024 roku. Spłata obligacji w wysokości **11.275.000zł.** nastąpi do końca 2020 roku.

KWOTA DŁUGU-sposób finansowania spłat oraz wskaźniki zadłużenia

Przy konstruowaniu uchwały budżetowej, jak i WPF zostały uwzględnione postanowienia dotyczące dopuszczalnych wskaźników spłat długu zgodnie z ust.1.art.243 u.f.p. Przepisy zawarte w art.243 u.f.p. zgodnie z art.121 ust.2 ustawy wprowadzającej u.f.p znajdują zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych na 2014rok. Niemniej

jednak na rok 2013 j.s.t zobowiązane były do załączania do WPF informacji o kształtowaniu się relacji, 2o której mowa w art.243. Ten obowiązek miał na celu przygotowanie jst do nowej rzeczywistości prawnej.

Przy konstruowaniu WPF, jak i uchwały budżetowej zostały uwzględnione postanowienia dotyczące dopuszczalnych wskaźników spłat długu zgodnie z ust.1.art.243 u.f.p. Przepisy zawarte w art.243 u.f.p. zgodnie z art.121 ust.2 ustawy wprowadzającej u.f.p znajdują zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych na 2014rok. Niemniej jednak na rok 2013 j.s.t zobowiązane były do załączania do WPF informacji o kształtowaniu się relacji, o której mowa w art.243. Ten obowiązek miał na celu przygotowanie jst do nowej rzeczywistości prawnej.

Po dokonanych obliczeniach wskaźnik wynosi i spełnia postanowienia art. 243 ufp.

$$8,32\% \leq 10,22\%$$